

## **Banco de España**

### **Instrucción para el régimen de las sucursales del Banco de España / Banco de España**

Madrid : El Comercio, 1896

Signatura: 110449

La obra reproducida forma parte de la colección de la Biblioteca del Banco de España y ha sido escaneada dentro de su proyecto de digitalización

<http://www.bde.es/bde/es/secciones/servicios/Profesionales/Biblioteca/Biblioteca.html>

Aviso legal

*Se permite la utilización total o parcial de esta copia digital para fines sin ánimo de lucro siempre y cuando se cite la fuente*





IN  
ES  
V

49



BANCO DE ESPAÑA



1 000005 145286

110449









INSTRUCCIÓN  
PARA EL  
RÉGIMEN DE LAS SUCURSALES  
DEL  
BANCO DE ESPAÑA

Aprobada por el Consejo de Gobierno  
en 19 de Mayo de 1884

---

Anotada con las Circulares  
que la han aclarado ó modificado hasta Julio de 1896 y completada  
con los correspondientes artículos  
del Reglamento del Banco, del Código de Comercio,  
de la Ley del Timbre  
y Sentencias del Tribunal Supremo.



EL COMERCIO  
REVISTA MERCANTIL, DE BANCA, CRÉDITO Y SEGUROS  
BOLETÍN DEL PERSONAL DEL BANCO DE ESPAÑA

---

1896





## ADVERTENCIA

---

El estar hace años agotada la última edición de la Instrucción para el régimen de las Sucursales del Banco de España, y las numerosas disposiciones que desde Mayo de 1884, en que fué aprobada por el Consejo de Gobierno, la han ido reformando ó modificando, han decidido á la Dirección de EL COMERCIO á hacer una reproducción de ella, anotada con todas aquellas circulares ó acuerdos que la aclaran ó modifican, y completada con los artículos del Reglamento del Banco, del Código de Comercio y de las leyes á que la misma se refiere, por creer que con ello sirve á sus suscriptores, favoreciendo á todos los empleados de las Sucursales del Banco de España.





# INSTRUCCIÓN

PARA EL

## RÉGIMEN DE LAS SUCURSALES

DEL

### BANCO DE ESPAÑA

---

Deseando facilitar la práctica y observancia de lo dispuesto en los Estatutos y Reglamento de este Banco, en cuanto á las operaciones de las Sucursales, fijar el criterio formado acerca de ellas, y determinar los pormenores de su ejecución en las oficinas á fin de que su marcha administrativa guarde la uniformidad debida, y su contabilidad pueda fácilmente enclavarse en la general del Establecimiento, el Consejo de Gobierno ha acordado que en dichas dependencias se observen las prescripciones y reglas siguientes:

## CAPÍTULO PRIMERO

---

### DE LA CONSTITUCIÓN DE LAS SUCURSALES

(Artículos 62 á 73 y 77 de los Estatutos y 262 á 264, 304, 315 á 323, 346 y 357 del Reglamento.)

**1.** Nombrado el Director de una Sucursal y puesto en posesión de su cargo, previas la constitución de la fianza correspondiente y la prestación del juramento, y nombrados también los Administradores que hayan de componer con dicho Jefe el Consejo de Administración, depositarán éstos á su vez las respectivas fianzas, y entrarán en posesión de sus cargos, mediante juramento, que prestarán en manos del Director.

*Circular de 23 Febrero 1885.*—Las acciones constituidas en fianza por los señores Administradores y empleados del Banco han de domiciliarse en la Sucursal á que pertenezcan.

*Circular de 15 Abril 1885.*—La liberación de las acciones afectas á la gestión de los señores Directores ó Administradores de Sucursales que cesen en sus respectivos cargos, está sometida á las siguientes reglas: 1.<sup>a</sup> Para la devolución de un depósito de acciones será necesario que hayan sido aprobados en Junta general de accionistas los actos de la Admi-



nistración en que hubieran intervenido el Director ó Administrador á que se refiera, según dispone el artículo 69 de los Estatutos; 2.<sup>a</sup> Aun cumplido el requisito anterior, será condición para liberar un depósito de acciones que hayan transcurrido cuatro meses desde el día en que los interesados cesen de hecho en el desempeño de su cargo y en la intervención de las operaciones de la Sucursal; 3.<sup>a</sup> A este efecto los Directores y Consejos de Administración de las Sucursales, bajo su personal responsabilidad, participarán al Gobierno del Banco cuando de hecho cese en sus funciones, quién pueda hallarse sujeto á las mencionadas responsabilidades; expresando: la fecha en que tuviere lugar la cesación de hecho del reclamante; la de cancelación de las operaciones concertadas ó autorizadas en que hubiese tomado parte y que se hallasen pendientes; los efectos que se hallen protestados ó que induzcan sospechas de insolvencia ó falta de cobro; y cualesquiera indicios que acusen racionales probabilidades de responsabilidad del depositante, sean las que fueren las causas.

Con estos antecedentes el Consejo de Gobierno acordará si procede la liberación del depósito, bajo el concepto de que su devolución no prejuzga que no sean exigibles en lo futuro de los interesados las responsabilidades que puedan aparecer ó resultar contra ellos, de cualquier clase que sean, civiles, criminales, por actos realizados durante el ejercicio de sus cargos.

*Circular de 10 Abril 1886.*— Como la importancia del cargo de Director de una Sucursal y la independencia de las funciones al mismo anejas exigen de consuno la más absoluta libertad de acción y la mayor asiduidad y atención para el desempeño del encargo que el Consejo confía á los Directores, representantes del Gobernador en la localidad, y como la índole de las atribuciones y deberes que los Estatutos y Reglamentos señalan al Director de una Sucursal, no permite que se halle éste influido por otras aspiraciones, ó relacionado con otros intereses que los del Banco de España, á cuyo servicio ha de estar exclusivamente consagrado, su Consejo de Gobierno tiene acordada la absoluta incompatibilidad del car-

go de Director de Sucursal con cualquiera otro público ó privado, comisión ó empresa mercantil, contrata de servicio público, y en general contoda ocupación que se relacione con el manejo de fondos ajenos.

**2.** Si la elección del local hubiera de hacerse después de constituido el Consejo, será éste el encargado de proponer la adquisición del mismo, bien por compra, bien por arrendamiento, según más convenga, y las obras de instalación de las oficinas y arreglo de viviendas; mandando formar al efecto una descripción y presupuesto de su coste, y otro de los muebles y enseres, que se someterán, según dispone el art. 318 del Reglamento, á la aprobación del Consejo de Gobierno.

*Art. 318 del Reglamento.*—Son atribuciones del Consejo de administración de la Sucursal...: 6.<sup>a</sup> Aprobar los presupuestos y cuentas de gastos de servicio ordinario y dar su dictamen sobre los extraordinarios que convenga hacer, y cuyos presupuestos han de remitirse á la aprobación del Consejo de Gobierno del Banco.

*Circular de 14 Octubre 1886.*—Para formalizar correctamente en la contabilidad de cada Sucursal las sumas que, según los presupuestos aprobados por el Banco, se inviertan en su instalación, se abrirá una cuenta titulada «*Gastos de instalación*», á la que se adeudará el coste de las obras de acomodamiento de la casa, el de los impresos, sellos, libros, objetos de escritorio, uniformes de los dependientes, sacos para el numerario y todos los efectos adquiridos por la Sucursal ó remitidos por el Banco con los gastos que hayan ocasionado. También se dispondrá la cuenta de «*Muebles y enseres de la Sucursal*», que comprenderá el coste de las mesas, sillas, cajas, armarios, mostradores y aquellos enseres de relativa importancia que sean de uso, y no de consumo, como balanzas,



lámparas, armamento, prensas de copiar, pesacartas, etc. En la cuenta de «*Gastos de Administración*» se comprenderán los alquileres pagados de la casa y los haberes satisfechos á los empleados y dependientes, según nómina.

Los adeudos á estas tres cuentas han de justificarse documentalente en la forma prevenida en el artículo 292 de esta Instrucción y previo el «páguese» del Director.

**3.** Con la debida oportunidad se comunicará á las Autoridades el establecimiento de la Sucursal, y se imprimirá una circular dirigida con igual objeto á los hombres de negocios de la plaza (y provincia), dándoles á conocer las firmas del Director, Administradores, Interventor y Cajero, é incluyendo un ejemplar del extracto de las operaciones de la Sucursal y de las condiciones con que se realicen, y que más interesen al público, al cual se dará á conocer también dicho extracto.

**4.** En una de sus primeras sesiones acordará e Consejo de Administración lo que estime conveniente acerca de los particulares siguientes:

**1.º** Señalamiento del día y hora de sus sesiones en cada semana ó quincena (artículos 72 de los Estatutos y 315 del Reglamento).

*Art. 72 de los Estatutos.*—El Consejo de Administración se reunirá una vez, cuando menos, cada quince días, á fin de enterarse de todas las operaciones ejecutadas y acordar las disposiciones necesarias para continuarlas, extenderlas ó modificarlas.

*Art. 315 del Reglamento.*—El Consejo de Administración de cada Sucursal se compondrá del Director, como Presidente, y del número de Administradores que el de Gobierno del Banco considere necesarios.

Según la importancia de los negocios, el Consejo de Administración celebrará sesión ordinaria semanalmente ó cada quince días, en aquel en que él señale, fijando también la hora de la reunión. Sólo habrá sesiones extraordinarias cuando el Director lo estime conveniente para el despacho de algún asunto urgente ó de particular importancia, ó cuando lo pidan dos de los Administradores. El Director señalará el día y la hora en que haya de tener lugar, conformándose, no obstante, con la designación que hubieren hecho los Administradores, cuando á petición de éstos se reuniere el Consejo.

*Circular de 9 Diciembre 1890.*—Con el fin de que el número de sesiones de los Consejos de Administración de las Sucursales sea uniforme, es recomendable que se reduzcan á dos reuniones mensuales, en la inteligencia de que siendo un hecho evidente que con este número pueden atender cumplidamente á su objeto, no hay por qué distraer más veces á sus individuos de sus habituales ocupaciones.

2.º Nombramiento de comisiones (artículos 320 á 22 del Reglamento).

*Art. 320 del Reglamento.*—En el caso de que el número de Administradores no llegare á seis, sólo se formará además de la Comisión ejecutiva que señala el art. 73 de los Estatutos, otra de Administración, compuesta de los que no correspondan á aquella, la cual entenderá de los asuntos designados á la de su mismo nombre, y á la de intervención del Banco. Esta última se formará también en las Sucursales que cuenten seis Administradores, aplicándose dos á cada una de las tres Comisiones que en este caso existirán.

Cada Comisión acordará los días y horas en que ha de reunirse, sin perjuicio de ser convocadas extraordinariamente por el Director cuando lo considere necesario. El Director las presidirá, si otras ocupaciones urgentes no se lo impiden, y en este caso lo hará el individuo más antiguo de cada una de ellas.

*Art. 321.* La Comisión ejecutiva que el Consejo



nombre conforme al art. 73 de los Estatutos, se reunirá cada tercer día para no detener el despacho de los descuentos y préstamos que se solicitaren; la de intervención, además de su asistencia á los arqueos semanales, se reunirá cuando lo tenga por conveniente para examinar los libros y cuentas; y la de administración, solo en el caso de haberse de ocupar de algun asunto de este ramo.

*Art. 322.* Si no se reuniere la Comisión ejecutiva en el día y hora señalados, el Director, pasada la primera media hora, procederá con el Interventor y Secretario al despacho de las peticiones de descuento y préstamo, sujetándose á las disposiciones acordadas por el Consejo de Administración y á las que hubiere aprobado el de Gobierno del Banco; y dando después en la sesión inmediata del primero, cuenta de las operaciones así ejecutadas. Ninguna se llevará á efecto sin la conformidad del Interventor, cuando éste concorra sólo con el Director al despacho, hasta que decidan la Comisión ejecutiva ó el Consejo. En los demás casos se ejecutará lo acordado por la mayoría de los concurrentes.

3.º Día de la semana en que han de celebrarse los arqueos por la comisión Interventora (art. 349 del Reglamento).

*Art. 349 del Reglamento.*—Se celebrarán arqueos semanales de fondos en metálico y valores de Cartera y en depósito en los días en que el Consejo de Administración acuerde, asistiendo á ellos el Director, la Comisión que para este fin estuviere nombrada y el Interventor y Cajero; extendiéndose acta, que firmarán todos los concurrentes, igualmente que el Secretario. Así el Director como el Consejo de Administración y su Comisión interventora podrán disponer arqueos extraordinarios cuando lo tengan por conveniente.

4.º Orden del servicio en la Intervención y en la Caja (art. 318).

*Art. 318 del Reglamento.*—Son atribuciones del Consejo de Administración de la Sucursal: 5.ª Exa-

minar el orden del servicio en la Caja y en la Intervención, y acordar con el Director las medidas que convengan al más pronto despacho al público y á la seguridad de las operaciones y de los fondos, consultando al Gobernador las que necesiten su aprobación.

5.º Señalamiento de las horas de despacho al público (art. 346), procurando que coincidan con las de la Tesorería de Hacienda y con las de los demás escritorios de la plaza para las operaciones de las cuentas corrientes.

*Art. 346 del Reglamento.*—Las horas de despacho al público serán, como en el Banco, cuatro en los días no feriados, las cuales estarán señaladas por acuerdo del Consejo de Administración, según las circunstancias de la localidad, y anunciadas de antemano por los medios de publicidad establecidos en ella.

6.º Forma en que deberá enterarse de las operaciones ejecutadas desde una á otra sesión (art. 318); pudiendo adicionar, si lo cree conveniente y del modo que estime, la primera parte del acta impresa, con arreglo al formulario señalado con el núm. 1.

*Art. 318 del Reglamento.*—Son atribuciones del Consejo de Administración de la Sucursal: 3.ª Examinar las operaciones ejecutadas de descuento, préstamo y giro, y hacer sobre ellas las observaciones que tenga por convenientes, elevándolas al Gobernador del Banco cuando crea deber llamar su atención y la del Consejo de Gobierno del mismo establecimiento. 4.ª Enterarse del estado de fondos de la Sucursal, y acordar la petición de su aumento cuando las operaciones lo exijan.

7.º Épocas de distribución de los honorarios de asistencia á las sesiones (art. 323).

*Art. 323 del Reglamento.*—Al Consejo de Administración de cada Sucursal se abonará por su asis-

tencia á las sesiones, y en concepto de honorarios, la cantidad proporcional que corresponda al número señalado de Administradores con la determinada para los individuos del Consejo de Gobierno del Banco, y la cual será distribuída únicamente entre los que asistan á cada sesión, aun en el caso de que trata el art. 319.

También tendrá derecho á cualquiera otra remuneración que la Junta general de accionistas acuerde en conformidad á lo determinado en el art. 71 de este Reglamento general.

8.º Formación de la lista de créditos, que ha de enviarse á la aprobación del Consejo de Gobierno (art. 292).

*Art. 292 del Reglamento.*—Los Consejos de Administración de las Sucursales formarán listas de personas abonadas, que remitirán á la aprobación del Gobierno del Banco.

Y 9.º Propuesta al mismo Consejo del tipo de interés que haya de regir para los descuentos y préstamos (art. 295).

*Art. 299 del Reglamento.*—El interés de los descuentos y préstamos se fijará por el Consejo de Gobierno del Banco, á propuesta de los de Administración de las Sucursales. Las letras sobre otras plazas se tomarán al curso corriente de los cambios.

5. Tan luego como se halle instalada una Sucursal, se le darán á conocer las firmas de los Directores, Administradores é Interventores de las demás Sucursales y de los Comisionados; y á todas las otras Sucursales y Comisionados, las del Director, Administradores é Interventor de la recién instalada.

---



## CAPÍTULO II

### DE LAS ACCIONES DEL BANCO Y DE SUS DIVIDENDOS

(Artículos 2.º á 4.º y 63 de los Estatutos, 1.º á 31, 269 al 273, 324 á 330 y 336 del Reglamento.)

**6.** Para el movimiento de las acciones domiciliadas en las Sucursales se llevará un Diario ajustado al formulario núm. 2, realizándose todas las operaciones indicadas en los asientos simulados que contiene.

**7.** Se hará otro libro como el núm. 3 para las cuentas de acciones domiciliadas y de accionistas.

**8.** Los traslados de domicilio de las acciones se solicitarán por los mismos accionistas ó por persona conocida, presentando los extractos de inscripción con nota al dorso que lo exprese, á cambio de los cuales se expedirá certificación como el modelo número 4, y cuidando de enviar en el mismo día al punto del nuevo domicilio el aviso unido á la misma certificación; y además al Banco Central un duplicado del mismo aviso, cuando el traslado sea para otra Sucursal.

*Circular de 29 Diciembre de 1886.*—Siendo los certificados que expide el Banco y sus Sucursales, cuando los accionistas solicitan el cambio del domicilio de sus acciones, documentos de índole privada y mero orden interior, y también provisionales que nacen y mueren dentro de las oficinas del Banco, solo deben llevar adherido un sello móvil de diez cénti-

mos de peseta, de igual modo que los extractos de inscripción de acciones, á los cuales sustituyen, aunque interinamente, con arreglo á lo dispuesto por el art. 129 de la Ley del Timbre del Estado. (*Art. 147 de la Ley vigente.*)

**9.** Las carpetas de domicilio y de traspaso se harán como el modelo núm. 5.

**10.** Un libro hecho según el núm. 6 (1), llenará el objeto del art. 5.º y el de 21 del Reglamento, y servirá para el registro de toda clase de documentos, por virtud de los cuales cambie el modo de ser ó la disponibilidad de valores en las Sucursales.]

*Art. 5.º del Reglamento.*—En el libro especial destinado á la anotación de las acciones retenidas y en garantía se especificarán detalladamente las providencias judiciales ó gubernativas que hayan producido, y los contratos ó causas que dieren origen á la garantía ó fianza que se oponga á la libre disposición de las acciones.

*Art. 21 del Reglamento.*—De todos los documentos con que se justifique la trasfereneia de las acciones, se llevará un registro particular en que aquellos estarán anotados por orden de numeración y fechas. Sobre la carpeta que ha de cubrir todos los documentos relativos á cada trasferencia, se pondrá el número que tengan en el registro, del cual también se hará indicación en los asientos de la misma trasferencia en el libro de cuentas de accionistas, pasandolos después al archivo.

**11.** En los extractos de inscripción que se expidan (2) se anotará la numeración que tengan las acciones en el Registro general del Banco, y este mismo dato se consignará en el Diario del domicilio y

---

(1) Que estará á cargo del Secretario.

(2) Y sus talones.

trasferencia de acciones, en el cual se citará además la numeración del extracto ó de los extractos expedidos.

**12.** En dichos documentos, en el Diario mencionado y en el libro de cuentas de acciones domiciliadas y de accionistas, habrán de figurar éstos con su nombre y dos apellidos (1). Si se trata de un menor ó de un incapacitado, deberá expresarse el nombre y apellidos del tutor, curador ó administrador legal. Si se trata de una mujer casada, el nombre y apellidos del marido. Y finalmente, si se trata de acciones constituidas en usufructo, se abrirá la cuenta, y se extenderá el extracto con el nombre y apellidos del usufructuario, consignándose en una y en otro los del propietario, si es persona cierta, ó haciendo breve referencia á la cláusula del documento que lo determine, caso de no ser posible citar el nombre.

**13.** En el caso de que una ó varias acciones pertenezcan en conjunto á más de una persona, sólo deberá abrirse una cuenta y extenderse un extracto en el lugar alfabético que corresponda á la primer persona designada; pero en los asientos y en el extracto se mencionarán, además, el nombre y apellidos de cada uno de los demás propietarios.

**14.** Si al terminar un usufructo, por muerte del usufructuario, ó por otra causa, resultase que los que figuraban como propietarios no fueran los únicos he-

---

(1) No omitiendo este requisito aunque el poseedor sea título del Reino.



rederos ó derecho habientes de las acciones constituidas en usufructo, ó no lo fuesen por partes iguales, se tendrá especial cuidado de no entregar los extractos de inscripción de las acciones á los nuevos accionistas hasta después de satisfecho á dichas acciones el dividendo correspondiente al semestre dentro del cual haya terminado el usufructo; porque la entrega de los extractos en plena propiedad á los nuevos accionistas les permitiría el cobro del dividendo íntegro del semestre corriente, pudiendo muy bien suceder que los herederos del usufructuario tuviesen derecho á la parte de dividendo devengada el día de su fallecimiento ó del suceso que por otra causa hiciera fenecer el usufructo.

*Nota de la edición de 1886.*—A pesar de lo expuesto en esta regla, respecto de la retención de los extractos de acciones, no debe haber dificultad en entregarlos al propietario; pero haciendo constar en ellos, por nota autorizada por el Interventor, que no devengan dividendo sino desde la fecha de su expedición, y tomando la Sucursal las oportunas disposiciones para abonar en la época debida la parte del dividendo que á prorrata corresponda á los usufructuarios y al nuevo propietario.

**15.** Las operaciones relativas á las acciones son de dos clases: las que afectan á la propiedad misma (transferencias por venta y traspasos) y las que no afectan á las acciones más que en su forma ó en sus efectos (traslados de domicilios, rectificaciones, etc.).

**16.** Las transferencias ordinarias se harán por medio de declaración ajustada al formulario núm. 2, antes mencionado. Pero es de advertir que aunque siem-

pre han de constar, como queda dicho, el nombre y dos primeros apellidos de los accionistas, cuando éstos hayan de firmar, no es de rigor que lo hagan así, sino como lo tengan de costumbre.

*Nota de la edición de 1886.*—Debe tenerse en cuenta que si en la transferencia no interviniera Corredor de comercio, por no existir en la plaza, ha de comparecer al acto un Notario público que levante testimonio de la operación.

**17.** Respecto de los traspasos que se verifiquen por herencia, adjudicación judicial, terminación de usufructo ú otras causas, por las cuales sea indispensable que se exijan y queden en la Sucursal los documentos justificativos de la operación, se harán examinar dichos documentos por persona competente, con sujeción á lo que determina el Reglamento, se registrarán y archivarán del modo que expresa el formulario antes citado, y se redactará el asiento con toda claridad, cuidando especialmente de no omitir en caso alguno en dicho asiento el número del registro de los documentos.

*Circular de 26 Enero 1887.*—Para obviar á los particulares molestias y mayores gastos en la justificación de personalidad, se seguirá en adelante por el Banco un procedimiento especial respecto de los asuntos de menor cuantía, ó que no excedan de 2.500 pesetas, conforme al cual los interesados en testamentarias ó «abintestatos» han de exhibir los documentos necesarios para acreditar: 1.º La defunción del causante, su estado civil y fecha del fallecimiento; 2.º Los ascendientes ó descendientes que dejara; 3.º El testamento que hubiere otorgado, su clase, fecha y lugar del otorgamiento; 4.º Los testamentarios nombrados y las facultades que el testador les otor-



gara: 5.º Los herederos instituidos ó los legatarios de parte alícuota y otros partícipes del haber hereditario, y sus condiciones de edad y estado civil: 6.º En caso de no existir testamento, la declaración de herederos «abintestato», la fecha del auto, autoidad judicial que lo hubiese dictado, y los nombres y demás condiciones de los herederos declarados. Presentados los documentos, se extractarán por la Sucursal, haciendo constar todas sus circunstancias, y el extracto, autorizado por el Director y por el Secretario, surtirá los mismos efectos que los documentos presentados, los cuales se podrán devolver á los interesados.

Para facilitar también el despacho de estos asuntos de menor cuantía, se tendrá por regla general el que los testamentarios puedan recibir los saldos que no excedan de 2.500 pesetas; pues el Banco puede considerarse como cajero del fallecido y los testamentarios como apoderados del mismo y continuadores de su personalidad.

*Circular de 26 Agosto 1890.*—Según la Real orden sobre el impuesto de derechos reales y transmisión de bienes, publicada en la *Gaceta de Madrid* de 23 de Agosto de 1890, ni el Banco de España ni las demás Sociedades mercantiles y comerciantes, pueden autorizar la transferencia de acciones á los que fänden su derecho en un título cualquiera hereditario, si no justifican haber satisfecho el impuesto de derechos reales correspondiente. Si por no estar formalizada la testamentaria no pudiera presentarse el título de adjudicación con la nota de pago del impuesto, pueden los interesados acudir a la oficina liquidadora solicitando liquidación provisional respecto á los valores que quieran transferir, presentando al efecto los documentos prevenidos por el art. 61 del Reglamento de este impuesto.

Las Sociedades y comerciantes que no cumplan estas prevenciones, incurrirán en una multa igual al 10 por 100 de los derechos defraudados, que, en el caso de reincidencia, se elevará al 25 por 100.

*Circular de 29 Diciembre de 1893.*—Los timbres que por virtud del Real decreto de 31 de Octubre de 1893 estableciendo la forma de pago del impuesto de 5 céntimos por 100 sobre los títulos de

renta del Estado y los valores industriales ó mercantiles en circulación, han de unirse á las 300.000 acciones que forman el capital del Banco, serán reintegrados por el mismo al Tesoro, ingresando anualmente la suma que aquéllos representen. Los traspasos de acciones continuarán haciéndolos las Sucursales, sin exigir que el vendedor ponga en el extracto de inscripción los timbres correspondientes.

**18.** Varios son los casos en que es preciso hacer asientos en el Diario, del domicilio y transferencia de las acciones, sin que se trate de una transmisión efectiva de la propiedad de éstas, tales son: el traslado de domicilio, la constitución de usufructo, el embargo judicial ó gubernativo de las acciones ó de sus dividendos, el haber salido de la menor edad un accionista, el haberse casado, enviudado ó contraído nuevas nupcias una mujer, rectificaciones ó cambios en los nombres ó apellidos de los accionistas, etc.; en una palabra, todos aquellos actos, contratos ó sucesos que exijan la presentación de documentos, por virtud de los cuales cambie el modo de ser ó las condiciones de disponibilidad de las acciones ó de sus productos. Estos asientos, que por su índole especial no requieren ser firmados por personas extrañas al Banco, habrán de serlo siempre por el Director é Interventor de la Sucursal, y trascenderán por medio de anotaciones ó asientos, según proceda, al libro de cuentas de acciones domiciliadas y de accionistas.

*Nota de la edición de 1886.*—No están comprendidos en esta regla los errores que se hubieran cometido en las ventas por comparecencia, que deberán



ser rectificadas concurriendo las mismas personas que intervinieron en la transferencia.

**19.** El cambio de las acciones de la condición de no disponibles á la de disponibles se acordará exclusivamente por el Banco Central, al cual enviarán las Sucursales todos los documentos que les presenten los accionistas para este objeto, con un informe sobre los antecedentes de las acciones y demás circunstancias que deban tenerse presentes para su resolución legal; y una vez acordada ésta, se harán en la Sucursal los asientos correspondientes, citando en ellos la fecha de la carta del Banco Central en que se autorice la operación.

*Circular de 6 de Mayo de 1885.*— Para que el Banco tenga noticia del movimiento de las acciones en cada Sucursal, y haga en su vista los oportunos asientos, cuidarán éstas de enviarle notas numeradas correlativamente, firmadas por el Interventor con el V.º B.º del Director, de las transferencias que se verifiquen, sea por venta, traspaso ó defunción, en el mismo día en que se formalicen. Asimismo remitirán notas que rectifiquen cualquier error cometido, ó que alteren por cualquier circunstancia la forma de estar inscriptas las acciones. En las referidas notas se hará constar los nombres y apellidos de los cedentes y adquirentes, acciones transferidas, su clase y numeración.

Respecto de las acciones que se inscriban ó salgan de las Sucursales por traslado de domicilio, no es necesario dar más aviso que el prevenido en la regla 8.ª de esta Instrucción.

**20.** Para el pago de dividendos se hará un libro como el modelo núm. 7, y en él se anotarán todos los accionistas de la Sucursal, incluso aquellos cuyas acciones tengan retenido su cobro; haciendo constar

esta circunstancia en la columna de observaciones, y citando el número del registro de los documentos en que se dispuso.

*Circular de 30 Enero 1889.*—Siempre que por notoriedad, ó por avisos judiciales, ó por resoluciones de los Tribunales, conste en el Banco el fallecimiento de un depositante ó de la persona que haya sucedido en sus derechos, y también cuando se sepa que un tercero ha obtenido la administración de acciones ó depósitos, se suspenderá el libramiento y pago de dividendos, á reserva de satisfacer su importe oportunamente á la persona que, en forma legal, acredite su derecho al cobro.

**21.** Los libramientos serán como el modelo número 8, y al pie ó al dorso de los mismos suscribirá el «Recibí» el accionista ó persona conocida que los cobre por su encargo, imponiéndole un sello móvil de 10 céntimos de peseta si la cantidad lo exigiese.

**22.** Al dorso de los extractos de inscripción se harán constar los dividendos que van percibiendo, por medio de cajetines. Estos mismos cajetines se estamparán al dorso de los resguardos de las acciones depositadas en las cajas del Banco.

**23.** Los dueños de acciones domiciliadas en las Sucursales pueden cobrar sus dividendos en Madrid ó en otras Sucursales, del modo que se determina en la regla 113 de la presente Instrucción (1).

**24.** También pueden realizarse los dividendos de las acciones domiciliadas en las Sucursales mediante abono de su importe en cuenta corriente, con sujeción á las reglas 152 y siguientes.

---

(1) Sin quebranto de comisión y giro.

**25.** El día marcado para comenzar el pago del dividendo de cada semestre formarán las Sucursales y remitirán al Banco Central una relación ajustada al modelo núm. 9, que comprenderá: 1.º Los accionistas inscriptos en las mismas dependencias. 2.º Los que aún no lo hayan sido por falta de presentación de los certificados de traslado de domicilio de acciones, y de los cuales tengan aviso. Y 3.º Los dueños de acciones domiciliadas en el Banco Central y en otras Sucursales, que hayan solicitado el cobro del dividendo en la de que se trata. Los datos de la primera y segunda parte de esta relación han de salir precisamente del libro modelado con el núm. 7, en el cual se habrá llenado la columna del importe del dividendo tan luego como se le haya comunicado por el Banco ó anunciado en la *Gaceta*. En vista de dicha relación abonará el Banco á cada Sucursal la cantidad que por este concepto corresponda á todas las acciones domiciliadas en ella; pero la falta de este abono (que no podrá ser hasta despues del día marcado para comenzar el pago del dividendo) no será obstáculo para que éste se efectúe por las Sucursales desde el día señalado.

*Circular de 10 Septiembre 1891.*—La existencia en algunas Sucursales de gran número de libramientos antiguos de dividendos de acciones, hace necesario que estos documentos se custodien en lo sucesivo de modo distinto al que se practica, pasando debidamente facturados á la Caja reservada de cada Sucursal, de la cual irán saliendo á medida que los interesados soliciten su pago.

La entrega de estos documentos á la caja, motiva-



rá un asiento en los libros de la Sucursal de «Libramientos de intereses depositados y dividendos» ó «Facturas de intereses y dividendos», cuyos saldos figurarán en el estado de situación, en el grupo de «Valores nominales».

En los sucesivos, el día anterior al en que haya de empezar el pago del dividendo que se dé á cuenta ó como complemento de beneficios, se cuidará de dar entrada en la caja reservada y en la forma dispuesta á los libramientos que hayan quedado pendientes de pago; de suerte que en poder de la Intervención no queden más libramientos que los del último dividendo.

*Circular de 16 de Diciembre de 1886.*—Acordado por el Consejo de gobierno que los dividendos de las acciones del Banco se acrediten á los que sean poseedores de ellas en 30 de Junio y 31 de Diciembre, respectivamente, de cada año, los libramientos para el pago de estos dividendos habrán de expedirse á favor de los mismos poseedores en las fechas indicadas, aunque enajenen todas ó parte de sus acciones en los días que medien hasta la apertura del pago.

Si algún accionista se encontrase en este último caso, es decir, que enajenase parte de sus acciones en los días que median entre el final del semestre y el de la apertura del pago del dividendo, al pedir la transferencia de las acciones que enajene, deberá presentar en la Sucursal los extractos de inscripción de todas las que posea en el citado último día del semestre por igual concepto que las enajenadas, y formada que sea la transferencia se le entregará, con los extractos de inscripción sobrantes, el oportuno libramiento por el dividendo de todas, que podrá hacer efectivo desde el primer día de pago.

Con arreglo á este acuerdo se formularán el libro y la relación de dividendos que disponen las reglas 20 y 25 de la Instrucción, remitiendo la última al Banco tan pronto como sea conocida la cifra del dividendo, sin esperar el día marcado para comenzar el pago.

**26.** No se autorizará el traslado de domicilio de acciones de una Sucursal á otro punto, sin que antes

se les satisfagan todos los dividendos repartidos hasta entonces.

**27.** Para la expedición de extractos de inscripción de acciones por extravío ó por renovación, se tendrá presente lo que dispone el art. 9.º del Reglamento.

*Art. 9.º del Reglamento.*—En los casos de extravío ó quema de un extracto de acciones, se expedirá un nuevo ejemplar duplicado, con el sello que contenga la palabra «Duplicado», después de hecha la publicación del extravío por tres veces en los periódicos oficiales, con el intervalo de diez días de un anuncio á otro, y luego que transcurran dos meses desde el primer anuncio sin reclamación de tercero; quedando el Banco libre de toda responsabilidad.

También se expedirá nuevo extracto con la palabra «Renovado», cuando el anterior se presente inutilizado por mutilación ú otro deterioro.

**28.** En lo relativo á la Junta general de accionistas en las Sucursales, se observará lo prescrito en los artículos 324 al 30 del Reglamento.

*Circular de 3 de Febrero de 1886.*—La Memoria á que deberá darse lectura en cada Junta, y que habrá de remitirse previamente á la aprobación del Banco, será en su parte expositiva lo más lacónico posible, limitándose á dar una idea general del resultado de las operaciones en el ejercicio de que se da cuenta, y sólo reseñando además cualquier hecho acaecido en el año último que, por su especial importancia en cuanto á las operaciones ó vida de la Sucursal se refiera, merezca ser consignado. A continuación se insertarán el Balance y demás estados de operaciones.

La Memoria deberá imprimirse en tamaño exactamente igual á la del Banco, para que se puedan encuadernar juntas.

Para que el acta de cada Junta tenga en todas las Sucursales la debida uniformidad, habrá de ajustarse á las siguientes prevenciones.

Deben consignarse al margen del acta los nombres de los accionistas que asistan á la sesión.



Deben tenerse muy en cuenta las disposiciones del Reglamento relacionadas con la Junta de Accionistas, especialmente en las votaciones para la elección de Administradores, pues, según él, ésta debe hacerse en terna; es decir, tres candidatos para cada plaza, ya sea de numerario ó supernumerario. Ha de hacerse además constar el número de votos que obtiene cada uno y el de votantes que han tomado parte en la elección; pues si los propuestos por resultado de ésta no hubieran obtenido un número de votos igual á la mitad más uno de los votantes, la elección no sería válida, debiendo procederse á una segunda en iguales términos, y sólo en el caso de que ésta no diera resultado, se procederá á tercera votación, en que quedará elegido el que obtenga mayoría relativa. según dispone el art. 101 del Reglamento.

Deben consignarse además en el acta los nombres de los individuos que sean designados como escrutadores, los cuales no es preciso que firmen el acta, pues ésta, según el art. 330 del Reglamento, debe ser suscrita por el Director, Administradores y Secretario, y remitida al Banco en copia autorizada por el primero y último, dentro de los tres días siguientes á la celebración de la Junta.

*Circular 21 Enero de 1889.*—Deben entenderse modificadas las disposiciones de la circular de 3 de Febrero de 1886 relativas á la redacción de la Memoria que ha de leerse en la Junta anual de accionistas, en el sentido de que á la misma no han de acompañar más documentos que el balance de la Sucursal al 31 de Diciembre y el estado demostrativo del resultado de las operaciones en el año; suprimiendo los estados mensuales dando noticia del movimiento de las operaciones y cualquier otro.

La comparación del resultado de las operaciones con el año anterior debe hacerse en el cuerpo de la Memoria.

*Circular de 23 Febrero 1895.*—Por el especial interés que el Banco tiene en el aumento del número de Sucursales que se encuentren en las condiciones que fija el art. 74 de los Estatutos para la celebración de Juntas de accionistas, y por el que las mismas Sucursales tienen en procurar su reunión, no solamente como medio de publicidad de



sus operaciones, sino por la importancia del hecho, que redundará en beneficio de las mismas, el Consejo de gobierno, al objeto de que cada dependencia pueda contar con alguna base de accionistas, tiene acordado como medida general, que tanto los accionistas como los empleados del Banco que, por razón de sus cargos, tengan constituidas acciones en fianza para responder de ellos, están obligados á domiciliarlas en la Sucursal á que pertenezcan.

*Estatutos.—Art. 74* Cuando en el registro particular de una Sucursal se hallaren suscritos treinta ó más accionistas poseedores cada uno, con tres meses de anticipación, de diez acciones cuando menos, formarán Junta, que, bajo la presidencia del Director, se reunirá ordinariamente, en el día del mes de Febrero de cada año que el Gobernador del Banco señale.

**Ley del Timbre del Estado de 1892.—**

*Art. 146.* Toda acción, certificado ó extracto de la misma, ó cualquiera otra clase de título equivalente, representativo del capital de los Bancos, Sociedades, Compañías ó Empresas de crédito, ferrocarriles, comercio, industria, minas y demás análogas, bien sean de cantidad fija, bien de parte alícuota, estarán sujetas al timbre de tipo proporcional, sin perjuicio del timbre de 10 céntimos que se ponga en los recibos parciales de las entregas que se hagan, siempre que excedan de 25 pesetas, tomando por base el capital nominal y con arreglo á la siguiente escala:

CUANTÍA DE LA ACCIÓN Ó OBLIGACIÓN	VALOR del Timbre.
Hasta 100 pesetas .....	0,75
De 100,01 á 200.....	1
De 200,01 á 500.....	2
De 500,01 á 1.000.....	3
De 1.000,01 á 1.500.....	4
De 1.500,01 á 2.000.....	5
De 2.000,01 á 2.500.....	10
De 2.500,01 á 5.000.....	15
De 5.000,01 á 7.500.....	25
De 7.500,01 á 10.000.....	50
De 10.000,01 á 20.000.....	75
De 20.000,01 á 50.000.....	100

Los títulos, certificados ó extractos de inscripción que contengan dos ó más acciones satisfarán el timbre proporcional por cada una, sirviendo de regulador para determinarlo el valor de la acción.

*Art. 147.* Los títulos, extractos ó certificados de acciones llevarán únicamente el timbre de 10 céntimos, si el título, extracto ó certificado de acción á que sustituyan ha sido ya timbrado.

No podrá verificarse la sustitución de certificados por acciones definitivas sin la intervención de las Delegaciones de Hacienda.

*Art. 148.* Los títulos, certificados ó extractos de inscripción de acciones que no expresen valor alguno deberán reintegrarse con timbre de 5 pesetas por cada acción ó fracción.

*Art. 150.* Los títulos, extractos ó certificados serán talonarios, y el timbre, cuya estampación se solicitará de la Dirección de este impuesto, se pondrá sobre la matriz, á fin de que ofrezca base cierta para la comprobación.

*Art. 156.* Sólo están obligadas al requisito del timbre las obligaciones ó acciones, tanto nacionales como extranjeras, en el momento de colocarse ó negociarse por primera vez, no necesitando este requisito las que permanezcan en cartera sin negociar ó pignorar.

*Art. 159.* Las Sociedades, bien cuando la administración lo reclame, bien cuando por sus agentes se les gire una visita, tendrán la obligación de manifestar la fecha ó fechas en que dichos documentos se emitan ó negocien, á fin de averiguar si los timbres que contengan fueron puestos á su debido tiempo, y de exhibir las matrices ó talones de los mismos en que aquéllos se hayan fijado.

**Código de Comercio.**—DE LAS ACCIONES.—*Artículo 160.* El capital social de las Compañías en comandita perteneciente á los socios comanditarios, y el de las Compañías anónimas podrá estar representado por acciones ú otros títulos equivalentes.

*Art. 161.* Las acciones podrán ser nominativas ó al portador.

*Art. 162.* Las acciones nominativas deberán estar inscritas en un libro que llevará al efecto la Compañía.

ña, en el cual se anotarán sus sucesivas transferencias.

*Art. 163.* Las acciones al portador estarán numeradas y se extenderán en libros talonarios.

*Art. 164.* En todos los títulos de las acciones, ya sean nominativas ó al portador, se anotará siempre la suma de capital que se haya desembolsado á cuenta de su valor nominal, ó que están completamente libradas.

Todas las acciones serán nominativas hasta el desembolso de 50 por 100 del valor nominal. Después de desembolsado este 50 por 100, podrán convertirse en acciones al portador, si así lo acordasen las Compañías, ó en sus estatutos, ó por actos especiales posteriores á los mismos.

*Art. 166.* Las Compañías anónimas únicamente podrán comprar sus propias acciones con los beneficios del capital social para el solo efecto de amortizarlas. En caso de reducción del capital social, cuando procediese conforme á las disposiciones de este Código, podrán amortizarlas también con parte del mismo capital, empleando al efecto los medios legales que estimen convenientes.





### CAPÍTULO III

---

#### DE LOS DESCUENTOS

(Artículos 7.º, 11 y 48 de los Estatutos, y 76, 183 á 92, 93, 99, 306 á 8, 18, 21, 22 y 338 del Reglamento.)

**29.** Estas son las operaciones que con más empeño, pero también con más tino y cautela, deben fomentarse; y su desarrollo en condiciones de acierto, seguridad y buen éxito, será la mejor prueba de que las Sucursales llenan el principal objeto á que están llamados los Bancos de emisión, auxiliando al comercio y á la industria.

**30.** Para ello deberán los Directores hacer uso constante de las atribuciones que les confiere el artículo 306 del Reglamento, adquiriendo, por los medios más prudentes y eficaces, frecuentes noticias acerca del estado y modo de trabajar de las casas de comercio y hombres de negocios de la localidad, movimiento de su riqueza y transacciones mercantiles en que se manifieste; y excitarán además el celo de los señores Administradores, especialmente de los que formen la Comisión ejecutiva, para que por su parte coadyuven á sus propósitos en asunto de tanta transcendencia. (*Véase la circular reservada de 28 de Septiembre de 1885.*)

*Art. 306 del Reglamento.*—El Director, como Jefe principal de la Sucursal, representa en ésta al Banco, en cuyo nombre ejercerá todas las acciones judiciales y dirigirá las extrajudiciales que en la misma le correspondan; presidirá el Consejo de Administración, sus Comisiones y la Junta de accionistas, cuando llegue á celebrarse, desempeñando en ellas las atribuciones señaladas al Gobernador en el art. 32 de este Reglamento; y en cuanto á las contenidas en los artículos 25 de los Estatutos y 33 de este mismo Reglamento, ejercerá las siguientes: 1.<sup>a</sup> Asistir precisamente, cuando otras ocupaciones más perentorias no se lo impidan, á las sesiones del Consejo de Administración y de sus Comisiones; 7.<sup>a</sup> Adquirir todos los conocimientos que pueda del estado de las casas de comercio y demás particulares de la plaza para concurrir á fijar el crédito que á cada una de las primeras haya de acordarse en los descuentos y de la mayor suma que á las mismas y á los segundos convenga prestar con garantía.

*Circular de 23 Junio 1894.*—Los Directores procurarán excitar el celo de los Administradores á fin de que concurren puntualmente á las sesiones de las Comisiones de que formen parte, muy especialmente de la Ejecutiva, por la extraordinaria importancia de sus funciones y para que se cumplan por todas las dependencias del Banco las disposiciones de los Estatutos y Reglamento acerca de este particular, á fin de que no se admita operación alguna sin ser previamente examinados por la citada Comisión los efectos que se presenten á descuento, á la cual exclusivamente compete acordar lo procedente en cada caso.

**31.** A este fin se les recomienda el uso de hojas sueltas para su exclusivo gobierno, en las que deben ir anotando cuantas noticias é informes reciban acerca de la marcha de cada casa y sucesos que le afecten en pro ó en contra de su crédito y arraigo. Estas notas deben transmitirse por el Director que cese al que

le suceda, con todas las demás advertencias que uzgue útiles.

*Nota de la edición de 1886.*—En ellas debe hacerse constar, valiéndose de las noticias que suministra el examen de los registros de Comercio, la índole de las Sociedades mercantiles, su capital, plazo, socios colectivos ó comanditarios, aportaciones dotales y demás antecedentes que convenga conocer.

*Circular de 23 Junio 1894.*—A fin de corregir las deficiencias por olvido ó infracción de las disposiciones contenidas en los Estatutos, Reglamento é Instrucciones y en las circulares dictadas, que han puesto de manifiesto las diferentes visitas giradas, se dictó (entre otras) la prevención siguiente:

Que se lleven por los Directores las notas reservadas, recomendadas por la regla 31 de las Instrucciones, para conocer la marcha y concepto que merezcan en la plaza cada una de las firmas incluidas en las listas de crédito, con objeto de tener presentes las noticias que se vayan adquiriendo, al hacer la clasificación de las mismas en la época señalada, ó para proponer las modificaciones necesarias cuando las circunstancias lo requieran.

**32.** Al formarse la lista que previene el art. 292 del Reglamento, de las personas abonadas cuyas firmas puedan admitirse en estas operaciones, deberá señalarse la cantidad que pueda concederse á cada una. Para el señalamiento es indispensable que la Comisión que entienda en este trabajo, y á su vez el Consejo de administración, lo verifiquen, apreciando el valor de la firma de cada uno de los individuos para cuando presenten efectos al descuento con otras que no sean conocidas, pues cuando vengan provistas de alguna ó algunas de la plaza, de fuera de ella ó del extranjero, suficientes por su garantía para ser admitidos, no entra entonces tanto en cuenta la apre-



ciación de la de los sujetos comprendidos en la referida lista.

*Art. 292 del Reglamento.* — Los Consejos de Administración de las Sucursales formarán listas de personas abonadas, que remitirán á la aprobación del de gobierno del Banco.

*Acuerdo del Consejo en 17 Febrero 1885.* — Para acordar el crédito que puede concederse á cada firma, debe tenerse en cuenta la esfera de acción de sus operaciones, con el fin de evitar que el crédito señalado se multiplique, figurando á la vez en las listas de varias Sucursales, excediendo al que realmente deba concedérsele. Con este objeto deberán ponerse de acuerdo las Sucursales y el Centro cuando se trate de casas que operan en diversas localidades, para que el total de créditos fijados no exceda de la responsabilidad que les correspondiera si estuviesen comprendidas en una sola lista.

**33.** El Consejo de Gobierno fijará la cantidad que como máximum pueda señalarse á una sola persona, desde cuyo tipo para abajo el Consejo de Administración de la Sucursal decidirá las que puedan descontarse á cada una, teniendo presente la situación de las que soliciten el descuento y la en que se halla la Sucursal, según las circunstancias.

**34.** La fijación de una suma á cada persona está expuesta á tantas modificaciones cuantas son las que en el momento menos esperado pueden sufrir los negocios y la fortuna de una casa; por consiguiente, lo que en esta materia aprobase en un día dado el Consejo de Gobierno del Banco, podría no tener lugar acaso cuando la Sucursal recibiese la aprobación; y esta oscilación, natural y consiguiente en semejante clase de negocios, puede dar lugar á modificaciones

constantes en una materia harto delicada para su apreciación, y harto delicada también para ponerla en tela de juicio á cada momento. (*Véase la circular* RESERVADA de 12 Enero 1888.)

**35.** El Consejo de la Sucursal debe, por lo mismo, suplir lo que el Banco Central no puede asentar como una base duradera y permanente. Sus individuos todos, conocedores del estado de la plaza, de sus continuas vicisitudes y cambios, ora favorables, ora adversos, en la fortuna de cada casa, deben graduar las cantidades que, según esas mismas vicisitudes, pueden concederse sin comprometer los intereses que les están encomendados.

*Circular de 25 de Agosto de 1885.*—En el deseo de que el criterio para el señalamiento de crédito en las respectivas listas y la admisión de operaciones tenga en todas las Sucursales la debida unidad y se eviten diferencias de procedimiento perjudiciales al fin y objeto esencial de sus operaciones, importa en primer término, que las listas de crédito contengan todos los nombres ó designaciones comerciales que disfruten merecida reputación en el país, cada una dentro de la escala en que la coloque la extensión de sus negocios, el capital que se la atribuya y la propiedad que se la reconozca; pero, si bien todas estas condiciones son más fáciles de reconocer y quilatar con relación á los que habitan en la localidad misma en que funcionan las Sucursales, no existe verdadera dificultad, y menos imposibilidad de obtener las mismas noticias relativas á los que residen en los diversos pueblos de cada provincia, siempre que los Consejos de Administración dediquen esmerado esfuerzo y constante solicitud para allegarlas, sin más diferencia que la que impone para fijar la cuantía de la clasificación de una manera más circunspecta, ó si se quiere rigurosa, la circunstancia de que no es tan fácil conocer á cada momento, como en el lugar

mismo en que radique la Administración, las transformaciones, contrariedades ó siniestros que puedan sufrir aquellas casas alejadas del domicilio de la Sucursal, y que influyen, como es consiguiente, en su clasificación, y más en la concesión de operaciones.

No es, pues, acertado el procedimiento de los que limitan el círculo de clasificación á los que habitan en el casco de la ciudad en que funciona cada Sucursal, sino que, por el contrario, de igual manera que el art. 76 del Reglamento concede á la Comisión correspondiente del Banco facultad de clasificar las casas que merezcan confianza y crédito fuera de Madrid, se impone á los Consejos de Administración, como la más delicada de sus atribuciones, la de incluir en las listas de crédito á cuantas personas y casas deban disfrutar de ese favor y residan en las diversas localidades de la provincia de la zona ó demarcación de las Sucursales, situada fuera de la capital; con la estrecha obligación para todas de asegurarse de que, ya sea á causa de que los negocios de algunas casas trasciendan á diversas provincias, ya por que mantengan casa abierta en varias, no se ha de conceder á nadie más de una clasificación, ó se le habrá de distribuir el crédito de forma que nunca exceda su uso de la mayor de las categorías que le correspondan, según lo prevenido en circular de 17 de Febrero de 1885.

El principio, por consiguiente, en que se informa el art. 7.º de los Estatutos, los artículos 76, 187 y 293 del Reglamento, y preceptos 41 y 44 de la Instrucción, autoriza la amplitud de las listas en los términos que quedan fijados; y no debe ocurrir en lo sucesivo discrepancia que conceda á unos lo que niegue á otros la peculiar creencia ó infundada timidez de algunas Administraciones, á las que podría servir en cierto modo de regla para defender su vario criterio la aprobación de sus respectivas listas; pues han debido entender todas que ese acto, en los más de los casos formulario, implica la mera aceptación de un trabajo cuya extensión ó limitaciones nadie ha cuidado de consultar de una manera concreta, fiándolo todo al criterio y responsabilidad de los clasificadores.



Más delicada es y más importante aún la fijación de una regla explícita que satisfaga la exigencia de los Estatutos, en cuanto á la concurrencia de una firma localizada en cada Sucursal para los descuentos: no es lícita en esta parte la interpretación extensiva de que á favor del domicilio fijado para satisfacer el pagaré se arbitra, ó modifica ó sustituye el del que le suscribe, aunque su vecindad radique en pueblo diferente; ni tan estrictamente ha de entenderse la localización, que no alcance siquiera á satisfacerse con firmas de casas situadas, no ya en el término jurisdiccional ó civil de cada partido, sino ni el de los arrabales ó barrios en que es común se sitúen las fabricaciones ó industrias más íntimamente ligadas con la misión mercantil que al Banco toca ejercitar; ni tan lata amplitud ni tan estrecha limitación pueden satisfacer el objeto de un Establecimiento cuyo privilegio de unidad aconseja distribuir los beneficios del crédito de modo que no sean patrimonio de unos pocos, favorecidos con perjuicio de los más, siendo unos y otros igualmente dignos; pero sin que esta extensión y esta justa igualdad se conviertan en riesgo por desatender las diferentes condiciones en que cada individuo ó colectividad está colocado, según sus peculiares conveniencias. Para resolver tan importante extremo es preciso atender á las condiciones intrínsecas de los descuentos, á su origen, á la causa ó negocio que los crea, á la transacción que fija la obligación del pago en determinado domicilio, y al par de esto, y esencialmente, á la conexión que existe entre la localidad en que nace y la en que radica la Sucursal que ha de admitirla en su Cartera.

De estas premisas debe deducirse que, una vez satisfecha la exigencia formal de la domiciliación que el Código mercantil impone, existe y debe concederse, más que presuntiva, real localización á firmas de personas cuyo domicilio comprende los radios, caseríos ó pueblos sujetos á igual jurisdicción que el caso de la localidad de las Sucursales, porque á un mismo Juzgado corresponderían las diligencias que la domiciliación proporciona; y que fuera de estas condiciones sólo podrá concederse el valor de firma localizada á la que proceda de población tan íntimamente enlazada con la capital por su proximidad,



frecuentes relaciones comerciales y por la corriente manifiesta de sus negocios, que no quede duda de que la fijación de lugar para el cumplimiento de la obligación negociable responde á la más legítima, usual y consuetudinaria práctica de centralizar en aquélla las operaciones de descuentos, porque sea á la vez punto de concentración de fondos para sus negociaciones ó empresas: cuando esta íntima conexión no exista, cuando se trate de firmas respetables, pero aisladas en puntos de dudoso movimiento mercantil, y, por tanto, de operaciones accidentales de comercio, por muy favorable que sea su clasificación en lista, nuestro pacto social no consiente sean admitidas sin la protección de una firma localizada, de que no es posible prescindir, porque no es permitida una interpretación que raye con la abrogación de un precepto tanto más lógico, cuanto más claras y obvias son las diferencias que existen cuando el enlace de negocios consiente conocerlos, calificar su extensión y sus resultados probables, y aceptar ó desechar con más conocimiento de causa la mediación que se solicita del Banco.

Esta clasificación ó distinción, necesaria para regularizar apreciaciones que afectan directamente á las condiciones de la Cartera de las Sucursales, hace preciso que los Consejos de Administración deliberen y propongan al Centro cuáles sean las poblaciones que con la de la Sucursal deban formar lista especial de clasificación, cuyas firmas lleven implícita la condición de localizadas; y una vez aprobada esta designación cuidarán los Directores de preparar las listas que deben ultimarse dentro del año corriente, y que en lo sucesivo formarán dos grupos: uno, que comprenderá las firmas admisibles como localizadas, y otro, de las de todos los demás pueblos de la provincia ó circunscripción de cada Sucursal.

Se observa con suma frecuencia, no sólo excesiva lentitud para la elaboración de listas en las modernas Sucursales, sino paralización en muchas de las antiguas que contienen pequeño número de clasificaciones, dada la importancia de las plazas en que funcionan, lo cual es ocasionado á que se prive al Establecimiento de buenas operaciones, y se rehuse su concurso al que lo merezca, por deficiencia de unos

documentos cuya elaboración debe completarse con el ejercicio diario de las atribuciones establecidas en la prevención 7.<sup>a</sup> del art. 306 del Reglamento, y 30, 32 y 34 de la Instrucción.

**36.** Las listas de créditos se harán por duplicado y por orden alfabético de apellidos de las casas acreditadas, añadiendo á continuación de cada una la categoría en que se la considera y la clase de comercio ó industria que ejerce. Al final se hará un índice de categorías, con expresión del cupo en pesetas de cada una, y añadiendo el número de casas que comprenda cada categoría. A estos dos ejemplares acompañará un tercero, por orden de categorías de superior á inferior, comprendiendo en cada uno todos los sujetos que la compongan, con sus nombres ó razones sociales y las profesiones.

*Nota de la edición de 1886.*—En lo sucesivo las listas de créditos que se remitan al Banco se compondrán de un solo ejemplar por orden de categorías. Cada una de estas categorías tendrá una división que comprenda, por riguroso orden alfabético, primero las firmas de la plaza y pueblos domiciliados, y después las de los pueblos no domiciliados. Todas las firmas incluidas tendrán un número correlativo de orden, y al anotar las Sucursales en el estado de situación el detalle de las operaciones hechas, marcarán, al citar las firmas que contienen los efectos, el número que á cada interesado corresponde en la lista. Se recomienda la mayor exactitud en el cumplimiento de este encargo.

Como la lista que se envíe ha de quedar en el Banco, las Sucursales cuidarán de conservar otra en su poder.

*Circular de 24 Noviembre 1890.*—Con el fin de que desaparezca la gran variedad existente para la clasificación de categorías en las listas de crédito, acordó el Consejo de gobierno que se unifiquen todas

las categorías, reduciéndolas á una sola escala general, á la que habrá de ajustarse la formación de las sucesivas, y que es la siguiente:

	Pesetas.
1. <sup>a</sup> categoría.....	500.000
2. <sup>a</sup> » .....	400.000
3. <sup>a</sup> » .....	300.000
4. <sup>a</sup> » .....	250.000
5. <sup>a</sup> » .....	200.000
6. <sup>a</sup> » .....	175.000
7. <sup>a</sup> » .....	150.000
8. <sup>a</sup> » .....	125.000
9. <sup>a</sup> » .....	100.000
10. <sup>a</sup> » .....	75.000
11. <sup>a</sup> » .....	50.000
12. <sup>a</sup> » .....	40.000
13. <sup>a</sup> » .....	30.000
14. <sup>a</sup> » .....	25.000
15. <sup>a</sup> » .....	20.000
16. <sup>a</sup> » .....	15.000
17. <sup>a</sup> » .....	10.000
18. <sup>a</sup> » .....	5.000
19. <sup>a</sup> » .....	2.500
20. <sup>a</sup> » .....	2.000
21. <sup>a</sup> » .....	1.500
22. <sup>a</sup> » .....	1.000

**37.** Estas listas deberán comprobarse con toda escrupulosidad antes de su envío, para evitar duplicidades y errores en la expresión de nombres y razón social de las casas, que deberán consignarse con toda claridad, tanto en las mencionadas listas como en cualquier otro documento en que se citen.

*Circular de 29 Octubre 1888.*—Para el estudio que ha de preceder á la aprobación del Consejo de gobierno, acompañarán á las listas de crédito las siguientes relaciones aclaratorias: Una que exprese, nombre por nombre, las firmas que son de nuevo ingreso en las listas; otra, de las que sean baja definitiva; otra, de las firmas que de una categoría inferior



pasan á otra superior; y otra, de las que bajan de una categoría superior á otra inferior. En cada una de estas relaciones se expresará también la causa que motive la inclusión, exclusión, mejora ó baja de crédito, propuesta para cada firma.

**38.** Será bueno que en la confección material de estas listas intervengan pocas personas y de discreción probada, á fin de que permanezcan en un secreto, cuya escrupulosidad se recomienda en el art. 76 del Reglamento.

*Art. 76 del Reglamento.*— La lista de las personas á quienes pueden admitirse efectos al descuento se guardarán con toda reserva por el Gobernador para sólo los casos en que necesite consultarlas la Comisión ejecutiva, debiendo ésta tener muy presentes las circunstancias prósperas ó adversas en que se encuentren las personas comprendidas en dichas listas al determinar la admisión de los documentos que presenten.

**39.** En la primera quincena de Enero de cada año se enviarán al Banco Central nuevas listas de créditos, con vista del estado en que á la sazón se hallen las casas de las respectivas localidades, y estas nuevas listas servirán de base para las operaciones que tengan lugar á partir de la aprobación que ha de darles el Consejo de Gobierno. (*Véase la circular reservada de 29 de Enero de 1890.*)

**40.** Esto no obsta para que en el transcurso del año se propongan por la Sucursal, y se aprueben por el Consejo de Gobierno, inclusiones parciales ó listas adicionales de casas nuevamente establecidas ó que vayan ganando concepto en la plaza, ya por acuerdo

espontáneo de la Comisión ejecutiva y Consejo de Administración, ya motivado por gestión que hagan las mismas casas, con sujeción al art. 184 del Reglamento; procurando que la formación de estas listas adicionales se limite á casos de verdadera necesidad, y muy justificados, como los cambios de razón social, liquidación de alguna casa ú otros análogos.

*Art 184. del Reglamento.*—Las personas ó Sociedades que sin hallarse comprendidas en la lista general, desearan que su firma sea recibida para los descuentos del Banco, harán al efecto la gestión correspondiente.

La Comisión ejecutiva propendrá en cada caso, y el Consejo resolverá lo que tuviere por conveniente.

*Circular de 11 Junio 1891.*—Por acuerdo del Consejo de gobierno la revisión de las listas de crédito, que se practicaba en el mes de Julio, queda suprimida en lo sucesivo, haciendo una sola revisión en el mes de Diciembre, y limitándose á proponer, durante el curso del año, las alteraciones indispensables por causa de fallecimiento, cambio de razón social, quiebras, suspensión de pagos, establecimiento de nuevas casas de comercio ú otros motivos semejantes, debidamente justificados.

**41.** El art. 7.º de los Estatutos, que debe servir de guía para las operaciones de descuento, exige que los efectos estén extendidos con las formalidades legales y tengan como minimum dos firmas de conocido abono, una de las cuales, cuando menos, inscripta en la lista de créditos, si se hallan dentro del plazo de noventa días, y tres firmas, dos de ellas acreditadas, para los comprendidos entre noventa y ciento veinte días, todo lo cual demuestra que el papel que el Banco apetece para su cartera, además de reunir seguri-

dades razonables, deberá ser el mejor que exista en el país, por lo mismo que lo toma generalmente en condiciones más equitativas que las demás casas ó establecimientos que se ocupan en estas operaciones.

*Art. 7.º de los Estatutos.*—Las letras y los pagarés que el Banco descuenta habrán de estar expedidos con las formalidades prescritas por las leyes; tendrán dos firmas por lo menos de personas de conocido abono, alguna de ellas inscrita en la lista de créditos y avecindada en la localidad donde se ejecute la operación.

El plazo será de uno á 90 días.

Podrán, sin embargo, admitirse á descuento los expresados valores hasta el plazo de 120 días con tres firmas, de las cuales dos por lo menos se hallen inscritas en la lista de créditos por cantidad superior al importe de aquellos efectos. Estos descuentos á 120 días se limitarán á la cantidad de que el Banco pueda disponer después de dejar á cubierto con metálico existente en Caja y valores en Cartera, realizables dentro del plazo de 90 días, los débitos por billetes, cuentas corrientes y depósitos, según se establece en el art. 20 de la Ley de 28 de Enero de 1856, que continúa vigente por el art. 16 del Decreto de 19 de Marzo de 1874. Los socios de una Compañía mercantil colectiva representan á ésta, y únicamente tienen, por lo tanto, para los efectos determinados en este artículo, el valor de una sola firma.

La Administración del Banco es árbitra de admitir ó rehusar el descuento de las letras y de los pagarés que se le presenten, sin que en ningún caso esté obligada á motivar su determinación.

*Circular 22 Julio 1889.*—El art. 7.º de los Estatutos preceptúa terminantemente no sólo las condiciones que han de tener los efectos que se admitan á plazo mayor de noventa días y hasta ciento veinte, sino también la limitación de estas operaciones de descuento, por la cantidad disponible, después de cubrir los débitos por billetes, cuentas corrientes y depósitos con valores á 90 días.



Y como para estimar la legalidad de tales operaciones es preciso el cabal y perfecto conocimiento de la situación del Banco en conjunto, y el lugar de apreciarlas es solamente en las oficinas centrales que resumen todo el movimiento del Banco, el Consejo de gobierno tiene acordado que no admitan las Sucursales operaciones de descuento á plazo mayor de 90 días; y que si por circunstancias especiales conviniere en alguna admitir efectos de más largo vencimiento, dentro siempre del plazo máximo de los 120 días y con tres firmas, debe pedir autorización especial para estas operaciones.

**42.** Fácilmente se comprende que la precaución que implica el compromiso de más de una firma en un solo efecto, estriba en la idea de que en su origen haya mediado causa de deber, y en la probabilidad de que unas puedan zanjar la dificultad con que tropezaran las otras al vencimiento, y ésta es la mira que debe prevalecer en la generalidad de los descuentos; pero en determinados casos, que la Comisión ejecutiva apreciará cuerdamente, no debe haber obstáculo en que varias casas inscritas en la lista de créditos utilicen parcial ó totalmente los de otras comprometidas en los mismos efectos, después de agotados los suyos propios, ó lo que es lo mismo, que, por consecuencia de sucesivas operaciones, hechas sin haber vencido otras anteriores, pueda descontarse á dos ó más firmas acreditadas el importe acumulado de sus créditos; pues formadas las referidas listas bajo el prudente criterio que queda recomendado en su lugar, y bien analizada cada operación en el momento de ofrecerse, puede seguirse este criterio sin com-

prometer los intereses del Banco. (*Véase la circular reservada de 22 de Junio de 1885.*)

**43.** El Director y la Comisión ejecutiva necesitan apreciar, además del valor de las firmas que se presentan al descuento, las condiciones con que éstas han figurado ó figuran aún en la cartera de la Sucursal, si se estacionan en ella ó se presentan con intervalos regulares, y para esto deberán tener á la vista el registro de firmas responsables de que trata la regla 56.

**44.** Si por la obscuridad de las firmas intermedias de los efectos no se viera en ellas más que una fórmula para llenar el número reglamentario, la apreciación debe fijarse más cautelosamente en la principal, teniendo muy presente el art. 189 del Reglamento. Si, por el contrario, los efectos presentados traen como sucede con frecuencia en el Banco Central, firmas respetables, bien del extranjero, bien de otras plazas de la nación, pueden bastar por sí solas para admitirlas sin escrúpulo y para prescindir algún tanto de la que ofrece el descuento; viniendo á deducirse de todas estas consideraciones, que donde principalmente debe la Comisión ejecutiva fijar su atención es en los pagarés, cuya procedencia y objeto deben estudiarse con sujeción al mismo art. 189 del Reglamento, para distinguir los que procedan de obligaciones legítimamente contraídas para una época dada, en pago de mercancías ú otros efectos, de los que puedan haberse extendido con el sólo fin de buscar re-

curso por medio del descuento, á falta de garantía con que poder proporcionárselos por una operación de préstamo. (*Véase la circular reservada de 26 de Septiembre de 1890.*)

*Art. 189 del Reglamento.*—Serán desechados los valores que se presenten á descuento en el Banco, aun cuando contuvieren tres firmas abonadas:

1.º Si en la forma de su extensión no estuvieren arreglados exactamente á lo que previenen las Leves.

2.º Si se encontrase en ellos algún endoso en blanco, sin fecha, ó con fórmula diferente de la que, según derecho, traslada al cesionario el dominio de la letra ó pagaré.

3.º Si se presentasen sospechas de ser valores de colusión, creados sin haber mediado causa de deber ó valor efectivo entre el librador y tenedor, y con el fin de proporcionarse fondos con su circulación.

*Art. 462 del Código de Comercio.*—El endoso deberá contener: 1.º El nombre y apellido, razón social ó título de la persona ó Compañía á quien se transmita la letra; 2.º El concepto en que el cedente se declara reintegrado por el tomador, según se expresa en el núm. 5.º del art. 444; 3.º El nombre y apellido, razón social ó título de la persona de quien se recibe ó á cuenta de quien se carga, si no fuere la misma á quien se traspasa la letra; 4.º La fecha en que se hace; 5.º La firma del endosante ó de la persona legítimamente autorizada que firme por él, lo cual se expresará en la antefirma.

*Art. 463 del Código de Comercio.*—Si se omitiere la expresión de la fecha en el endoso, no se transferirá la propiedad de la letra, y se entenderá como una simple comisión de cobranza.

*Art. 464 del Código de Comercio.*—Si se pusiera en el endoso una fecha anterior al día en que realmente se hubiere hecho, el endosante será responsable de los daños que por ello se sigan á un tercero, sin perjuicio de la pena en que incurra por el delito de falsedad, si se hubiere obrado maliciosamente.

*Art. 465 del Código de Comercio.*—Los endosos



firmados en blanco y aquellos en que no se exprese el valor, transferirán la propiedad de la letra y producirán el mismo efecto que si en ellos se hubiere escrito «valor recibido».

*Art. 466 del Código de Comercio.*—No podrán endosarse las letras no expedidas á la orden, ni las vencidas y perjudicadas. Será lícita la transmisión de su propiedad por los medios reconocidos en el derecho común; y si no obstante se hiciere el endoso, no tendrá éste otra fuerza que la de una simple cesión.

*Circular de 19 Mayo 1891.*—Recomendando que las Sucursales redoblen las precauciones para que el Banco no quede en descubierto, cumpliendo y haciendo cumplir lo que disponen sus Estatutos y Reglamento; y como entre estas disposiciones hay algunas que han sido interpretadas de diferente modo, conviene fijar su inteligencia, de suerte que ni las Sucursales duden en el modo de entenderlas, ni den motivo á que se realicen operaciones faltas de las convenientes seguridades.

Inspirándose el Consejo de Gobierno en estas consideraciones, se ha servido acordar:

1.º Que en interpretación del art. 7.º de los Estatutos, se haga entender á las Sucursales que las firmas de conocido abono que se admitan en las operaciones de descuento, sin estar incluídas en las listas de crédito, han de ser de tal responsabilidad que debieran estar clasificadas en las mismas listas, y sólo no lo están por un accidente que se habrá de subsanar en la primera ocasión.

2.º Que la excepción á que se refiere el segundo párrafo del art. 293 del Reglamento se debe entender en un sentido restrictivo, como toda excepción de la regla general; y, por consecuencia, que sólo se admitan á descuento, aplicando la citada excepción, letras que procedan conocidamente de operaciones mercantiles y que hayan nacido en la misma plaza en que sean descontadas ó hayan de ser pagadas en ella; de suerte que sea perfectamente conocida de la Comisión ejecutiva la firma del librador ó del aceptante.

3.º Que antes de admitir á descuento efectos que lleven menos de dos firmas acreditadas en las listas ó por mayor suma de la que los créditos permitan

cuiden las Sucursales de examinar atentamente las firmas de los endosos, tomando los necesarios informes de ellas en las plazas donde tengan su domicilio y especial é indispensablemente del aceptante, por medio de la Sucursal respectiva.

Y 4º Que se prevenga á los Directores de las Sucursales que, conforme al art. 307 del Reglamento, deberán suspender, bajo su responsabilidad, cualquier operación de descuento que no se ajuste á las disposiciones de los Estatutos y del Reglamento y á los acuerdos del Consejo de gobierno que preceden.

*Art. 293 del Reglamento.*—Para los descuentos de letras y pagarés de comercio se observarán en las Sucursales las reglas establecidas en el art. 70 de los Estatutos, y en el capítulo I, título IV de este Reglamento; limitándose, además, aquellas operaciones para cada individuo al crédito que le está señalado en la lista de que trata el artículo precedente.

Esta limitación, sin embargo, no debe embarazar el descuento de las letras ó pagarés que el individuo á que se refiera presente por mayor cantidad que la que le esté señalada, si las demás firmas de los efectos, y particularmente las de los aceptantes en las letras, merecen confianza bastante de que serán pagados á su vencimiento.

*Art. 307.*—El Director suspenderá la ejecución de los descuentos, préstamos ó cualesquiera otras operaciones acordadas por el Consejo de Administración ó por Comisión en que éste haya delegado sus facultades, cuando no las encuentre arregladas á las leyes orgánicas, Estatutos, Reglamento ó disposiciones del Banco que se le hubieren comunicado por el Gobernador, á quien consultará inmediatamente el caso si el Consejo, después de haber oído sus observaciones, ratificase su acuerdo.

**45.** Debe, en fin, tenerse muy presente que *el descuento no es otra cosa que un préstamo con interés y con garantía, consistiendo éste en la operación comercial que ha debido dar lugar á la creación del papel descontado.*

**46.** Con respecto á las Sociedades colectivas establecidas en las localidades en que funcionen las Sucursales, deberán estas tener muy presente que, para los efectos del art. 7.º de los Estatutos, y según se expresa en el mismo, las firmas de los socios de una *Compañía mercantil colectiva* la representan, y tienen, por consiguiente, el valor de una sola firma.

*Art. 7.º de los Estatutos.*—Los socios de una Compañía mercantil colectiva representan á ésta y únicamente tienen, por lo tanto, para los efectos determinados en este artículo, el valor de una sola firma.

**47.** En el Banco Central se han rechazado constantemente cuantas indicaciones se han hecho para operar con las firmas ó con la sola garantía de las *Sociedades anónimas*, en el examen de cuyos valores la última firma que se aprecia es la de las mismas, contándose principalmente para su admisión con la solidez de las intermedias; y este principio, fundado en lo que aconsejan la conveniencia y la previsión, tratándose de unos valores que parten de Sociedades de responsabilidad limitada, seguido sin interrupción en el Banco Central, es el que debe prevalecer en las Sucursales, sus delegadas, cuya atención se llama muy especialmente sobre el particular.

**48.** El último párrafo del art. 7.º de los Estatutos antes citado, cuyo espíritu tiende á dar á la Comisión ejecutiva la libertad de acción que tan necesaria es para cuestiones en que no siempre se juzga con seguridad completa, y sí muy frecuentemente



por apreciación ó conjetura, declara que es árbitra de admitir ó negar el descuento, sin que en ningún caso esté obligada á dar razón de sus decisiones. Pues bien, interpretando discretamente esta última parte, podrían cambiarse los términos para fijar mejor la idea; es decir, que en lugar de *no estar obligada* la Comisión á dar razón de su decisiones, será bueno que, como regla general, se considere *obligada á no darla*, limitándose todos sus individuos á rubricar el «Admitase» en la factura de presentación de los efectos, y á firmar el acta, en que constará sólo el número y valor en junto de los admitidos á cada cedente, haciendo referencia á la factura. El Director, sin embargo, debe ir formando una relación de los rechazados, con las notas oportunas para su gobierno.

*Art. 70 de los Estatutos.*—La administración del Banco es árbitra de admitir ó rehusar el descuento de las letras y de los pagarés que se le presenten, sin que en ningún caso esté obligada á motivar su determinación.

*Circular de 23 Junio 1894.*—A fin de corregir las deficiencias por olvido ó infracción de las disposiciones contenidas en los Estatutos, Reglamento é Instrucciones y en las circulares dictadas, que han puesto de manifiesto las diferentes visitas giradas, se dictó (entre otras) la siguiente prevención:

Que en cumplimiento de lo dispuesto por la regla 48 de las Instrucciones, no se prescinda del Registro de efectos presentados á descuento y rechazados por la Comisión ejecutiva, haciendo en ellos los Directores las debidas anotaciones.

**49.** Por razones fáciles de comprender, no deberán hacerse descuentos con las firmas de los empleados de las Sucursales.

**50.** La ejecución material de las operaciones de descuento empezará por hacer presentar los efectos bajo factura ajustada al art. 185 del Reglamento y al modelo núm. 10.

*Art. 185 del Reglamento.*—Con los valores que se presenten al descuento se acompañará una nota que contendrá los requisitos siguientes: 1.º El nombre ó razón social del cedente y las señas de su habitación; 2.º La cantidad que importare la letra ó pagaré ó cada uno de estos efectos, si fuesen varios; 3.º El nombre, apellido y domicilio del librador, aceptantes y endosantes; 4.º El día de su vencimiento; 5.º Los días que han de correr hasta su vencimiento; 6.º El descuento que debe percibir el Banco; 7.º El líquido que éste ha de pagar si admite el efecto ó efectos presentados.

El endoso de los efectos al Banco se hará cuando haya autorizado el descuento la Comisión ejecutiva.

**51.** La factura firmada por el presentador pasará con los efectos al Interventor, quien se asegurará en primer lugar de que dichos efectos se hallan dentro de las prescripciones de los artículos 7.º de los Estatutos y 187 del Reglamento, así como de que no tienen ninguna de las tachas señaladas en el art. 189 del mismo Reglamento.

*Art. 187 del Reglamento.*—El aval que supla la falta de una firma en los valores descontables en el Banco, ha de ser dado por persona cuya firma sea abonada para este efecto, y formalizarse con arreglo á las disposiciones de los arts. 475 y 478 del Código de Comercio (486 y 487 del vigente).

Puede, no obstante, ser descontada una letra ó pagaré con firmas notoriamente abonadas, pero no comprendidas en las listas aprobadas, con tal que lo esté una, cuando menos, y quepa el importe de aquélla dentro del crédito que la esté señalado, computando

las cantidades que por cuenta del mismo crédito se hubieren satisfecho y aún se hallen sin realizar.

*Art. 486 del Código de Comercio.*—El pago de una letra podrá afianzarse con una obligación escrita, independientemente de la que contraen el aceptante y endosante conocida con el nombre de aval.

*Art. 487 del Código de Comercio.*—Si el aval estuviere concebido en términos generales y sin restricción, responderá el que lo prestare al pago de la letra en los mismos casos y formas que la persona por quien salió garante; pero si la garantía se limitare á tiempo, caso, cantidad ó persona determinada, no producirá más responsabilidad que la que nazca de los términos del aval.

*Art. 189 del Reglamento.*—Serán desechados los valores que se presenten á descuento en el Banco, aun cuando contuvieren tres firmas abonadas:

1.º Si en la forma de su extensión no estuvieren arreglados exactamente á lo que previenen las leyes.  
2.º Si se encontrase en ellos algún endoso en blanco, sin fecha ó con fórmula diferente de la que, según derecho, traslada al cesionario el dominio de la letra ó pagaré.  
3.º Si presentasen sospechas de ser valores de colusión, creados sin haber mediado causa de deber ó valor efectivo entre el librador y tenedor y con el sólo fin de proporcionarse fondos con su circulación.

*Circular de 30 Noviembre 1885.*—Las facturas de efectos presentados á descuento deberán estar firmadas por las mismas personas que ceden los efectos á la Sucursal, y esta firma se estampará á presencia del Jefe encargado de la operación al objeto de asegurarse el Banco de que la persona que cede el efecto descontado es la misma que lo presenta al descuento, y que, por lo tanto, así como el cedente transmite su crédito con perfecto derecho, con igual derecho y personalidad pretende el descuento por medio de la factura de presentación.

Cuando en el descuento intervenga Corredor de Comercio, es evidente que no tiene objeto esta recomendación, pues él identifica la firma y personalidad del cedente, siendo su intervención la mejor garantía de legitimidad. Respecto de los factores y apoderados que tengan los comerciantes, pueden firmar



por sus principales, expresando que firman por poder, y siempre que conste la autorización en forma legal, pues que obligan á sus representados en los términos que sus poderes expresen.

Aparte de esto, el conocimiento de las firmas, de su crédito y de los dependientes de la casa ó persona que presente los efectos al descuento, dará á cada Sucursal la medida prudente y acertada de sus exigencias para identificar las firmas, de suerte que no sean admitidos aquellos valores sin la certidumbre de su legítima procedencia.

**52.** Después comprobará si los datos de los efectos están bien llevados á la factura, y si son exactos los cómputos de vencimientos y los ajustes de intereses.

**53.** Con respecto á lo que previenen los artículos 7.º de los Estatutos y 187 y 189 del Reglamento, el Interventor examinará atentamente los efectos, fijándose con especialidad en si adolecen de alguno de los defectos siguientes, que son los más comunes:

1.º Que no se hallen extendidos en el timbre correspondiente á su valor.

2.º Falta de alguna firma.

3.º Aceptación irregular, ya porque no se ajuste en su redacción á la fórmula prefijada en el art. 456 del Código de Comercio (477 del vigente), ya porque no esté extendida sobre el papel timbrado, cuando éste se halle agregado á letras procedentes del extranjero ó de países en que no se use el timbre, ya porque en las letras de pago domiciliado fuera del del aceptante no se exprese esta circunstancia en la aceptación misma.

4.º Que en la antefirma del efecto ó de alguno de

sus endosos diga «Por orden» ú otra expresión que no sea la de «Por poder».

5.º Que alguno de los endosos no esté *á la orden*.

6.º Que en alguno de los endosos se use la expresión de «valor entendido» ú otra que no sea la de «valor recibido» ó «valor en cuenta».

7.º Que alguno de los endosos hechos en territorio español de letras expedidas en el extranjero se halle fuera del timbre agregado.

8.º Que la aceptación de las letras se haya hecho fuera de los plazos marcados en los artículos 480 al 483 del Código de Comercio (470 á 476 del vigente), según el punto en que se hayan extendido.

9.º Que las fechas de los diferentes endosos de un mismo efecto no guarden perfecto orden cronológico.

10.º Que falte la expresión del punto del pago en los pagarés.

*Art. 477 del Código de Comercio.*—Presentada una letra á la aceptación dentro de los plazos marcados en los artículos anteriores, deberá el librado aceptarla por medio de las palabras *acepto ó aceptamos*, estampando la fecha, ó manifestar al portador los motivos que tuviere para negar la aceptación.

Si la letra estuviere girada á la vista ó á un plazo contado desde ésta, y el librado dejare de poner la fecha de la aceptación, correrá el plazo desde el día en que el tenedor pudo presentar la letra sin atraso del correo; y, si hecho el cómputo de este modo resultare vencido el plazo, será cobrable la letra el día inmediato siguiente al de la presentación.

*Art. 465 del Código de Comercio.*—Los endosos firmados en blanco y aquellos en que no se exprese el valor, transferirán la propiedad de la letra y producirán el mismo efecto que si en ellos se hubiere escrito «valor recibido».

*Art. 470 del Código de Comercio.*—Las letras giradas en la Península é islas Baleares, sobre cualquier punto de ellas, á la vista ó á un plazo contado desde la vista, deberán ser presentadas al cobro ó á la aceptación dentro de los cuarenta días de su fecha.

Podrá, sin embargo, el que gire una letra á la vista ó á un plazo contado desde la vista, fijar término dentro del cual debe hacerse la presentación; y en este caso, el tenedor de la letra estará obligado á presentarla dentro del plazo fijado por el librador.

*Art. 471 del Código de Comercio.*—Las letras giradas entre la Península é islas Canarias se presentarán, en los casos á que aluden los dos artículos anteriores, dentro del término de tres meses.

*Art. 472 del Código de Comercio.*—Las letras giradas entre la Península y las Antillas españolas ú otros puntos de Ultramar que estuvieren más acá de los cabos Hornos y Buena Esperanza, cualquiera que sea la forma del plazo designado para su giro, se presentarán al pago ó á la aceptación, cuando más, dentro de seis meses. En cuanto á las plazas de Ultramar que estén más allá de aquellos cabos, el término será de un año.

*Art. 473 del Código de Comercio.*—Los que remitiesen letras á Ultramar, deberán enviar, por lo menos, segundos ejemplares en buques distintos de los en que fueron las primeras; y si probaren que los buques conductores habían experimentado accidente de mar que entorpeció su viaje, no entrará en el cómputo del plazo legal el tiempo transcurrido hasta la fecha en que se supo aquel accidente en la plaza donde residiere el remitente de las letras.

El mismo efecto producirá la pérdida real ó presunta de los buques. En los accidentes ocurridos en tierra y notoriamente conocidos, se observará igual regla en cuanto al cómputo del plazo legal.

*Art. 474 del Código de Comercio.*—Las letras giradas á la vista ó á un plazo contado desde la vista en países extranjeros sobre plazas del territorio de España, se presentarán al cobro ó á la aceptación dentro de los cuarenta días siguientes á su introducción en el Reino; y las giradas á fecha, en los plazos en ellas contenidos.



*Art. 475 del Código de Comercio.*—Las letras giradas en territorio español sobre países extranjeros, se presentarán con arreglo á la legislación vigente en la plaza donde hubieren de ser pagadas.

*Art. 476 del Código de Comercio.*—Los tenedores de las letras giradas á un plazo contado desde la fecha, no necesitarán presentarlas á la aceptación. El tenedor podrá, si lo cree conveniente a sus intereses, presentarla al librado antes del vencimiento; y en tal caso éste la aceptará ó expresará los motivos por que rehusa el hacerlo.

*Circular de 27 Marzo 1893.*—La intervención de los corredores de comercio en las operaciones del Banco, es indudable que las presta mayor seguridad, supuesto que, además de mejorar la condición del crédito, garantiza la legitimidad de las firmas que contienen los efectos; pero habiéndose repetido los casos en que, á pesar de estar revestidos de aquel requisito, han resultado falsas algunas firmas responsables, y aunque el Banco puede exigir de los corredores que le indemnicen de los perjuicios que se le irroguen por este concepto, la responsabilidad material de los mismos podría resultar insuficiente para resarcirle de los quebrantos que un suceso de esta naturaleza le ocasionaría.

A fin de precaver, en lo posible, aquella contingencia, se recomienda que en cuantos casos sea dable, por tener los cedentes ó endosantes cuenta corriente en la Sucursal, se comprueben las firmas de los efectos que se presenten á descuento, con las que tengan estampadas en el registro que debe llevarse con arreglo á las disposiciones del art. 215 del Reglamento, pudiéndose, de esta suerte, evitar sorpresas que han tenido lugar, aun con la intervención de corredores, los que, á su vez, han sido sorprendidos con firmas que se dicen falsas.

Para esta comprobación de firmas debe aprovecharse el intermedio de una á otra sesión de la Comisión ejecutiva que ha de autorizar las operaciones de descuento, y bien antes ó después de la admisión de los efectos, sin ocasionar mayores dilaciones, que en todo caso deben evitarse.

**54.** Los efectos que, después de dicho examen,

resulten corrientes y en regla, pasarán á la Comisión ejecutiva, y, si ésta los acepta, se pondrá en la factura el «Admitase», que rubricarán el Director y los Vocales.

**55.** Después volverá todo al Interventor para exigir del presentador el endoso de los efectos, liquidar la operación, extender el libramiento puesto al pie de la factura, que firmará el Director, y tomar razón de él. Inmediatamente se anotarán los efectos en el registro ajustado al modelo núm. 11, y se consignará á cada uno en la factura el número con que se haya registrado; advirtiéndose que esta numeración no se interrumpe ni de un año á otro, ni de uno á otro tomo del Registro; y por último, pasarán la factura y los efectos al Cajero, que pagará el libramiento, recogiendo el «recibí» del interesado, y el mismo Cajero, á su vez, como encargado de la Cartera, firmará el de los efectos al pie de la factura, que devolverá á la Intervención con el estado de Caja.

*Circular de 18 Enero 1894.*—Para unificar la forma de los endosos en los efectos de comercio que adquieran las Sucursales, simplificando de este modo el acto de su transmisión y disminuyendo operaciones y firmas que no son de absoluta necesidad cuando se tomen en descuento ó negociación cualquier clase de efectos, ya en firme, ya como condicionales, bien sobre plazas del Reino, bien sobre las extranjeras, el cedente habrá de endosarlos directamente en esta forma: *Páguese á la orden del Banco de España. Valor recibido ó valor entendido.* (Fecha y firma del cedente.)

Endosados los efectos de esta suerte, deben remitirse, sin más trámites, con las demás formalidades de costumbre, á la plaza librada, suprimiéndose el



endoso al Banco central ó á la Sucursal á que se hace la remesa, que era indispensable al endosar los cedentes á la orden de los Directores respectivos. Llegado el vencimiento de los efectos, no es preciso que se pasen á la Caja con la fórmula acostumbrada de «para su cobro», sino que el Cajero debe suscribirlos como sigue: *RECIBÍ. Por el Banco de España. El Cajero de la Sucursal de...* (firma).

Quedan, por tanto, autorizados los Cajeros de cada una de las Sucursales para suscribir el *Recibí* por el Banco de España en los efectos de comercio según implícitamente se desprende de los artículos 138, en su regla 4.<sup>a</sup>, y 140 del Reglamento, y queda suprimida la orden á la Caja firmada por el Director que antes se estampaba en cada letra para su cobro.

De este modo no habrá más que un solo endoso, firmado por el cedente, cualquiera que sea la plaza tomadora, y el Cajero de cada Sucursal firmará el *Recibí* en los efectos que deba realizar sin necesidad de la orden antes citada, pues bastará con que el Director autorice la citada orden á la Caja en la factura que comprenda los vencimientos de cada día, tomando nota la Intervención para la debida conformidad.

Las letras sobre el extranjero deben endosarse de igual modo por los cedentes, sin necesidad de más indicaciones.

Las Sucursales que, por circunstancias especiales, están autorizadas para remitir directamente los efectos sobre el extranjero á los corresponsales del Banco, continuarán remesando dichos efectos, hasta nueva orden, endosados en la misma forma que hasta aquí han empleado.

*Art. 138 del Reglamento.*—Las obligaciones del Cajero son las siguientes: 4.<sup>a</sup> Hacer que se presenten oportunamente al cobro todos los efectos sobre la plaza que se le pasen de la Cartera, y cuidar respecto de los que pertenezcan al Banco, de que con su correspondiente protesto se devuelvan á aquella en tiempo oportuno los que no hubiere realizado; en la inteligencia de que ha de ser responsable de los perjuicios que resultaren de su falta de diligencia en esta parte.

*Acuerdo del Consejo de gobierno de 27 de Marzo*



*de 1885.*—No pueden admitirse á descuento efectos por menor plazo de cinco días, á no ser que los cedentes abonen el interés correspondiente á estos días, aunque el vencimiento sea más corto.

**56.** Deberá llevarse (1) un registro de firmas responsables por descuentos, ajustado al modelo número 12, que servirá también para los efectos tomados en negociación.

**57.** Cuando los efectos contengan firmas de fuera de la plaza, se prescindirá de ellas, y sólo se considerarán para los usos de ese registro las del librado, cedente y endosantes ó suscriptores de aval que residan en la localidad (2).

**58.** Las Sucursales no abonarán corretaje por las operaciones de descuento, aunque intervengan en ella los corredores, ya sea por encargo de los interesados, ya para garantizar la autenticidad de las firmas, al tenor de lo dispuesto en el art. 186 del Reglamento.

*Circular de 1.º Febrero 1886.*—Como estímulo para que sean preferidas las Sucursales del Banco en la presentación de efectos al descuento y para obtener en caso necesario la prelación que establece el Código de Comercio en su art. 913, conviene al Banco admitir, en principio, la intervención de los Corredores de comercio, en las operaciones de descuento que les estaban vedadas para el devengo de corretajes por la regla 58 de las Instrucciones generales; pero en el concepto de que presten su concurso tanto en estas operaciones como en las de préstamos, no cargando á título de corretaje más de 4 por 100 de los intereses que el Banco perciba, para no hacer ilusoria, en muchos casos, la utilidad de la operación.

---

(1) Por el Secretario.

(2) O sea todas las comprendidas en las listas de crédito.

*Art. 913 del Código de Comercio.*—La prelación de los acreedores de la primera sección (créditos que hayan de ser satisfechos con el producto de los bienes muebles de la quiebra, se establecerá por el orden siguiente: 1.º Los acreedores singularmente privilegiados por este orden: A. Los acreedores por gastos de entierro, funeral y testamentaria; B. Los acreedores alimenticios, ó sean los que hubieren suministrado alimentos al quebrado ó á su familia; C. Los acreedores por trabajo personal, comprendiendo á los dependientes de comercio por los seis meses anteriores á la quiebra. 2.º Los privilegiados que tuvieren consignado un derecho preferente en este Código. 3.º Los privilegiados por derecho común y los hipotecarios legales en los casos en que con arreglo al mismo derecho le tuvieren de prelación sobre los bienes muebles. 4.º Los acreedores escriturarios conjuntamente con los que lo fueren por títulos ó contratos mercantiles en que hubiere intervenido agente ó corredor. 5.º Los acreedores comunes por operaciones mercantiles. 6.º Los acreedores comunes por derecho civil.

*Circular de 12 Diciembre de 1892.*—Conviniendo mucho al buen orden de la administración y á la defensa de los intereses del Banco, así como al conocimiento de sus funcionarios y empleados, en orden á sus deberes y responsabilidades, que desaparezcan las dudas que las instrucciones y órdenes relativas á la intervención de agentes y corredores en las operaciones de descuento ó negociación de efectos, de préstamo y de crédito, ha juzgado oportuno el Consejo de gobierno dictar las disposiciones siguientes, que deben regir en los asuntos indicados, á fin de que la norma sea cierta y fácil la solución de cualquier duda:

1.ª Todas las operaciones de descuento ó negociación, de préstamo y de crédito, han de hacerse con intervención de Agente ó Corredor colegiado, y donde no hubiere Colegio, con la de Corredor de comercio ó de Notario público.

2.ª Los Agentes, Corredores ó Notarios, en su caso, estamparán su firma en la respectiva póliza ó factura, á presencia del Interventor de la Sucursal

3.ª Quedan vigentes las prevenciones contenidas



en la circular de 15 de Julio de 1885, que se refieren á las operaciones de préstamo y de crédito con garantía de efectos públicos, así como lo dispuesto en la de 1.º de Febrero de 1886, respecto de la cuantía del corretaje, conservando los convenios hechos con los corredores de la plaza, y mejorando, hasta donde sea posible, las condiciones de estos mismos convenios.

---

**Código de Comercio.**—*De las Compañías mercantiles.*—Art. 116. El contrato de Compañía, por el cual dos ó más personas se obligan á poner en fondo común bienes, industria ó alguna de estas cosas para obtener lucro, será mercantil, cualquiera que fuese su clase, siempre que se haya constituido con arreglo á las disposiciones de este Código.

Una vez constituida la Compañía mercantil, tendrá personalidad jurídica en todos sus actos y contratos.

Art. 119. Toda Compañía de comercio, antes de dar principio á sus operaciones, deberá hacer constar su constitución, pactos y condiciones, en escritura pública que se presentará para su inscripción en el Registro mercantil, conforme á lo dispuesto en el art. 17.

A las mismas formalidades quedarán sujetas, con arreglo á lo dispuesto en el art. 25, las escrituras adicionales que de cualquier manera modifiquen ó alteren el contrato primitivo de la Compañía.

Los socios no podrán hacer pactos reservados, sino que todos deberán constar en la escritura social.

Art. 120. Los encargados de la gestión social que contravinieren á lo dispuesto en el artículo anterior, serán solidariamente responsables para con las personas extrañas á la Compañía con quienes hubieren contratado en nombre de la misma.

Art. 122. Por regla general, las Compañías mercantiles se constituirán adoptando alguna de las siguientes formas:

1.<sup>a</sup> La regular colectiva, en que todos los socios, en nombre colectivo y bajo una razón social, se comprometen á participar, en la proporción que establezcan, de los mismos derechos y obligaciones.

2.<sup>a</sup> La comanditaria, en que uno ó varios sujetos



aportan capital determinado al fondo común para estar á las resultas de las operaciones sociales dirigidas exclusivamente por otros con nombre colectivo.

3.<sup>a</sup> La anónima, en que formando el fondo común los asociados por partes ó porciones ciertas, figuradas por acciones ó de otra manera indubitada, encargan su manejo á mandatarios ó administradores amovibles que representen á la Compañía bajo una denominación apropiada al objeto ó empresa á que destine sus fondos.

Art. 123. Por la índole de sus operaciones podrán ser las Compañías mercantiles:

Sociedades de crédito.

Bancos de emisión y descuento.

Compañías de crédito territorial.

Compañías de minas.

Bancos agrícolas.

Concesionarias de ferrocarriles, tranvías y obras públicas.

De almacenes generales de depósito.

Y de otras especies, siempre que sus pactos sean lícitos, y su fin la industria ó el comercio.

Art. 124. Las Compañías mutuas de seguros contra incendios, de combinaciones tontinas sobre la vida para auxilios á la vejez, y de cualquier otra clase, y las cooperativas de producción, de crédito ó de consumo, sólo se considerarán mercantiles y quedarán sujetas á las disposiciones de este Código cuando se dedicaren á actos de comercio extraños á la mutualidad, ó se convirtieren en Sociedades á prima fija.

Art. 125. La escritura social de la Compañía colectiva deberá expresar:

El nombre, apellido y domicilio de los socios.

La razón social.

El nombre y apellido de los socios á quienes se encomienda la gestión de la Compañía y el uso de la firma social.

El capital que cada socio aporte en dinero efectivo, créditos ó efectos, con expresión del valor que se dé á éstos ó de las bases sobre que haya de hacerse el avalúo.

La duración de la Compañía.

Las cantidades que en su caso se asignen á cada socio gestor anualmente para sus gastos particulares.

Se podrán también consignar en la escritura todos los demás pactos lícitos y condiciones especiales que los socios quieran establecer.

Art. 126. La Compañía colectiva habrá de girar bajo el nombre de todos sus socios, de algunos de ellos ó de uno solo, debiéndose añadir en estos dos últimos casos al nombre ó nombres que se expresen, las palabras «y Compañía».

Este nombre colectivo constituirá la razón ó firma social, en la que no podrá incluirse nunca el nombre de persona que no pertenezca de presente á la Compañía.

Los que no perteneciendo á la Compañía incluyan su nombre en la razón social, quedarán sujetos á responsabilidad solidaria, sin perjuicio de la penal si á ella hubiere lugar.

Art. 127. Todos los socios que formen la Compañía colectiva, sean ó no gestores de la misma, estarán obligados, personal y solidariamente, con todos sus bienes, á las resultas de las operaciones que se hagan á nombre y por cuenta de la Compañía, bajo la firma de ésta y por persona autorizada para usarla.

Art. 128. Los socios no autorizados debidamente para usar de la firma social no obligarán con sus actos y contratos á la Compañía, aunque los ejecuten á nombre de ésta y bajo su firma.

Las responsabilidades de tales actos en el orden civil ó penal recaerá exclusivamente sobre sus autores.

Art. 129. Si la administración de las Compañías colectivas no se hubiere limitado por un acto especial á alguno de los socios, todos tendrán la facultad de concurrir á la dirección y manejo de los negocios comunes, y los socios presentes se pondrán de acuerdo para todo contrato ú obligación que interese á la Sociedad.

Art. 130. Contra la voluntad de uno de los socios administradores que expresamente la manifieste, no deberá contraerse ninguna obligación nueva; pero si, no obstante, llegare á contraerse, no se anulará por esta razón y surtirá sus efectos, sin perjuicio de que el socio ó socios que la contrajeran respondan á la masa social del quebranto que ocasionaren.

Art. 131. Habiendo socios especialmente encarga-

dos de la administración los demás no podrán contrariar ni entorpecer las gestiones de aquéllos ni impedir sus efectos.

Art. 132. Cuando la facultad privativa de administrar y de usar de la firma de la Compañía haya sido conferida en condición expresa del contrato social, no se podrá privar de ella al que la obtuvo; pero si éste usare mal de dicha facultad, y de su gestión resultare perjuicio manifiesto á la masa común, podrán los demás socios nombrar de entre ellos un co-administrador que intervenga en todas las operaciones, ó promover la rescisión del contrato ante el tribunal competente, que deberá declararla si se probare aquel perjuicio.

Art. 134. Las negociaciones hechas por los socios en nombre propio y con sus fondos particulares, no se comunicarán á la Compañía ni la constituirán en responsabilidad alguna, siendo de la clase de aquellas que los socios puedan hacer lícitamente por su cuenta y riesgo.

Art. 135. No podrán los socios aplicar los fondos de la Compañía ni usar de la firma social para negocios por cuenta propia; y en el caso de hacerlo perderán en beneficio de la Compañía la parte de ganancia que en la operación ú operaciones hechas de este modo les pueda corresponder, y podrá haber lugar á la rescisión del contrato social en cuanto á ellos, sin perjuicio del reintegro de los fondos de que hubieren hecho uso y de indemnizar además á la Sociedad de todos los daños y perjuicios que se le hubieren seguido.

Art. 136. En las Sociedades colectivas que no tengan género de comercio determinado, no podrán sus individuos hacer operaciones por cuenta propia sin que proceda consentimiento de la Sociedad, la cual no podrá negarlo sin acreditar que de ello le resulta un perjuicio efectivo y manifiesto.

Los socios que contravengan á esta disposición, aportarán al acervo común el beneficio que les resulte de estas operaciones, y sufrirán individualmente las pérdidas si las hubiere.

Art. 137. Si la Compañía hubiere determinado en su contrato de constitución el género de comercio en que haya de ocuparse, los socios podrán hacer lici-



tamente por su cuenta toda operación mercantil que les acomode, con tal que no pertenezca á la especie de negocios á que se dedique la Compañía de que fueren socios, á no existir pacto especial en contrario.

Art. 138. El socio industrial no podrá ocuparse en negociaciones de especie alguna, salvo si la Compañía se lo permitiere expresamente; y en caso de verificarlo, quedará al arbitrio de los socios capitalistas excluirlo de la Compañía, privándole de los beneficios que le correspondan en ella, ó aprovecharse de los que hubiere obtenido contraviniendo á esta disposición.

Art. 143. Ningún socio podrá transmitir á otra persona el interés que tenga en la Compañía, ni sustituirla en su lugar para que desempeñe los oficios que á él le tocaren en la administración social, sin que preceda el consentimiento de los socios.

Art. 145. En la escritura social de la Compañía en comandita constarán las mismas circunstancias que en la colectiva.

Art. 146. La Compañía en comandita girará bajo el nombre de todos los socios colectivos, de alguno de ellos ó de uno solo, debiendo añadirse en estos dos últimos casos, al nombre ó nombres que se expresen las palabras «y Compañía», y en todos las de «Sociedad en comandita».

Art. 147. Este nombre colectivo constituirá la razón social, en la que nunca podrán incluirse los nombres de los socios comanditarios.

Si algún comanditario incluyese su nombre ó consintiese su inclusión en la razón social, quedará sujeto, respecto á las personas extrañas á la Compañía, á las mismas responsabilidades que los gestores sin adquirir más derechos que los correspondientes á su calidad de comanditario.

Art. 148. Todos los socios colectivos, sean ó no gestores de la Compañía en comandita, quedarán obligados personal y solidariamente á las resultas de las operaciones de ésta, en los propios términos y con igual extensión que los de la colectiva, según dispone el art. 127.

Tendrán además los mismos derechos y obligaciones que respecto á los socios de la Compañía colectiva quedan prescritos en la sección anterior.

La responsabilidad de los socios comanditarios por las obligaciones y pérdidas de la Compañía quedará limitada á los fondos que pusieren ó se obligaren á poner en la comandita, excepto en el caso previsto en el art. 147.

Los socios comanditarios no podrán hacer acto alguno de administración de los intereses de la Compañía, ni aun en calidad de apoderados de los socios gestores.

Art. 151. En la escritura social de la Compañía anónima deberá constar:

El nombre, apellido y domicilio de los otorgantes.  
La denominación de la Compañía.

La designación de la persona ó personas que habrán de ejercer la administración y modo de proveer las vacantes.

El capital social, con expresión del valor que se haya dado á los bienes aportados que no sean metálico, ó de las bases según las que habrá de hacerse el avalúo.

El número de acciones en que el capital social estuviere dividido y representado.

El plazo ó plazos en que habrá de realizarse la parte de capital no desembolsado al constituirse la Compañía, expresando en otro caso quién ó quiénes quedan autorizados para determinar el tiempo y modo en que hayan de satisfacerse los dividendos pasivos.

La duración de la Sociedad.

Las operaciones á que destine su capital.

Art. 152. La denominación de la Compañía anónima será adecuada al objeto ú objetos de la especulación que hubiere elegido.

No se podrá adoptar una denominación idéntica á la de otra Compañía preexistente.

Art. 153. La responsabilidad de los socios en la Compañía anónima por las obligaciones y pérdidas de la misma quedará limitada á los fondos que pusieron ó se comprometieron á poner en la masa común.

Art. 154. La masa social, compuesta del fondo capital y de los beneficios acumulados, será la responsable en las Compañías anónimas de las obligaciones contraídas en su manejo y administración por



persona legítimamente autorizada, y en la forma prescrita en su escritura, estatutos ó reglamentos.

Art. 155. Los administradores de la Compañía anónima serán designados por los socios en la forma que determinen su escritura social, estatutos ó reglamentos.

Art. 156. Los administradores de las Compañías anónimas son sus mandatarios, y mientras observen las reglas del mandato no estarán sujetos á responsabilidad personal ni solidaria por las operaciones sociales; y si por la infracción de las leyes y estatutos de la Compañía, ó por la contravención á los acuerdos legítimos de sus juntas generales, irrogaren perjuicios y fueren varios los responsables, cada uno de ellos responderá á prorrata.

Art. 157. Las Compañías anónimas tendrán obligación de publicar mensualmente en la *Gaceta* el balance detallado de sus operaciones, expresando el tipo á que calculen sus existencias en valores y toda clase de efectos cotizables.

Art. 221. Las Compañías, de cualquiera clase que sean, se disolverán totalmente por las causas que siguen:

- 1.<sup>a</sup> El cumplimiento del término prefijado en el contrato de Sociedad, ó la conclusión de la empresa que constituya su objeto.

- 2.<sup>a</sup> La pérdida entera del capital.

- 3.<sup>a</sup> La quiebra de la Compañía.

Art. 222. Las Compañías colectivas y en comandita se disolverán además totalmente por las siguientes causas:

- 1.<sup>a</sup> La muerte de uno de los socios colectivos, si no contiene la escritura social pacto expreso de continuar en la Sociedad los herederos del socio difunto ó de subsistir ésta entre los socios sobrevivientes.

- 2.<sup>a</sup> La demencia ú otra causa que produzca la inhabilitación de un socio gestor para administrar sus bienes.

- 3.<sup>a</sup> La quiebra de cualquiera de los socios colectivos.

Art. 223. Las Compañías mercantiles no se entenderán prorrogadas por la voluntad tácita ó presunta de los socios, después que se hubiere cumplido el término por el cual fueron constituídas; y si los so-



cios quieren continuar en Compañía, celebrarán un nuevo contrato, sujeto á todas las formalidades prescritas para su restablecimiento, según se previene en el art. 119.

Art. 224. En las Compañías colectivas ó comanditarias por tiempo indefinido, si alguno de los socios exigiere su disolución, los demás no podrán oponerse sino por causa de mala fe en el que lo proponga.

Se entenderá que un socio obra de mala fe cuando, con ocasión de la disolución de la Sociedad, pretenda hacer un lucro particular que no hubiera obtenido subsistiendo la Compañía.

Art. 225. El socio que por su voluntad se separase de la Compañía, ó promoviere su disolución, no podrá impedir que se concluyan, del modo más conveniente á los intereses comunes, las negociaciones pendientes, y mientras no se terminen no se procederá á la división de los bienes y efectos de la Compañía.

Art. 226. La disolución de la Compañía de comercio, que proceda de cualquier otra causa que no sea la terminación del plazo por el cual se constituyó, no surtirá efecto en perjuicio de tercero hasta que se anote en el Registro mercantil.

Art. 228. Desde el momento en que la Sociedad se declare en liquidación, cesará la representación de los socios administradores para hacer nuevos contratos y obligaciones, quedando limitadas sus facultades, en calidad de liquidadores, á percibir los créditos de la Compañía, á extinguir las obligaciones contraídas de antemano, según vayan venciendo, y á realizar las operaciones pendientes.

Art. 229. En las Sociedades colectivas ó en comandita, no habiendo contradicción por parte de alguno de los socios, continuarán encargados de la liquidación los que hubiesen tenido la administración del caudal social; pero si no hubiese conformidad para esto de todos los socios, se convocará sin dilación junta general, y se estará á lo que en ella se resuelva, así en cuanto al nombramiento de liquidadores de dentro ó fuera de la Sociedad, como en lo relativo á la forma y límites de la liquidación y la administración del caudal común.

Art. 234. En la liquidación de Sociedades mercan-

tiles en que tengan interés personas menores de edad ó incapacitadas, obrarán el padre, madre ó tutor de éstas, según los casos, con plenitud de facultades como en negocio propio, y serán válidos é irrevocables, sin beneficio de restitución, todos los actos que dichos representantes otorgaren ó consintieren por sus representados, sin perjuicio de la responsabilidad que aquéllos contraigan para con éstos por haber obrado con dolo ó negligencia.

*Del contrato y letras de cambio.*—Art. 443. La letra de cambio se reputará acto mercantil, y todos los derechos y acciones que de ella se originen, sin distinción de personas, se regirán por las disposiciones de este Código.

Art. 444. La letra de cambio deberá contener, para que surta efecto en juicio:

1.º La designación del lugar, día, mes y año en que la misma se libra.

2.º La época en que deberá ser pagada.

3.º El nombre y apellido, razón social ó título de aquel á cuya orden se mande hacer el pago.

4.º La cantidad que el librador manda pagar, expresándola en moneda efectiva ó en las nominales que el comercio tuviere adoptadas para el cambio.

5.º El concepto en que el librador se declara reintegrado por el tomador, bien por haber recibido su importe en efectivo, ó mercaderías ú otros valores, lo cual se expresará con la frase de «valor recibido», bien por tomárselo en cuenta en las que tenga pendientes, lo cual se indicará con la de «valor en cuenta» ó «valor entendido».

6.º El nombre, apellido, razón social ó título de aquel de quien se recibe el importe de la letra, ó á cuya cuenta se carga.

7.º El nombre y apellido, razón social ó título de la persona ó Compañía á cuyo cargo se libra, así como también su domicilio.

8.º La firma del librador, de su propio puño, ó de su apoderado al efecto con poder bastante.

Art. 445. Las cláusulas de «valor en cuenta» y «valor entendido» harán responsables al tomador de la letra del importe de la misma en favor del librador, para exigirlo ó compensarlo en la forma y tiempo



que ambos hayan convenido al hacer el contrato de cambio.

Art. 446. El librador podrá girar la letra de cambio:

1.º A su propia orden, expresando retener en sí mismo el valor de ella.

2.º A cargo de una persona, que haga el pago en el domicilio de un tercero.

3.º A su propio cargo, en lugar distinto de su domicilio.

4.º A cargo de otro, en el mismo punto de la residencia del librador.

5.º A nombre propio, pero por orden y cuenta de un tercero, expresándose así en la letra.

Esta circunstancia no alterará la responsabilidad del librador, ni el tenedor adquirirá derecho alguno contra el tercero por cuya cuenta se hizo el giro.

Art. 447. Todos los que pusieren firmas á nombre de otro en letras de cambio, como libradores, endosantes ó aceptantes, deberán hallarse autorizados para ello con poder de las personas en cuya representación obraren, expresándolo así en la antefirma.

Los tomadores y tenedores de letras tendrán derecho á exigir á los firmantes la exhibición del poder.

Los administradores de Compañías se entenderán autorizados por el solo hecho de su nombramiento.

Art. 448. Los libradores no podrán negar á los tomadores de las letras la expedición de segundas y terceras, y cuantas necesiten y les pidan de un mismo tenor, siempre que la petición se hiciere antes del vencimiento de las letras, salvo lo dispuesto en el art. 450; expresando en todas ellas que no se reputarán válidas sino en el caso de no haberse hecho el pago en virtud de la primera ó de otras de las expedidas anteriormente.

Art. 449. En defecto de ejemplares duplicados de la letra expedida por el librador, podrá cualquier tenedor dar al tomador una copia, expresando que la expide á falta del original que se trate de suplir.

En esta copia deberán insertarse literalmente todos los endosos que contenga el original.

Art. 450. Si la letra de cambio adoleciere de algún defecto ó falta de formalidad legal, se reputará pagará á favor del tomador y á cargo del librador.



Art. 451. Las letras de cambio podrán girarse al contado ó á plazo, por uno de estos términos:

- 1.º A la vista.
- 2.º A uno ó más días, á uno ó más meses vista.
- 3.º A uno ó más días, á uno ó más meses fecha.
- 4.º A uno ó más usos.
- 5.º A día fijo ó determinado.
- 6.º A una feria.

Art. 452. Cada uno de estos términos obligará al pago de las letras, á saber:

- 1.º El de la vista, en el acto de su presentación.
- 2.º El de días ó meses vista, el día en que se cumplan los señalados, contándolos desde el siguiente al de la aceptación, ó del protesto por falta de haberla aceptado.
- 3.º El de días ó meses fecha, y el de uno ó más usos, el día en que cumplan los señalados, contándose desde el inmediato al de la fecha del giro.
- 4.º Las giradas á día fijo ó determinado, en el mismo.

- 5.º Las giradas á una feria, el último día de ella.

Art. 453. El uso de las letras giradas de plaza á plaza en lo interior de la Península é islas adyacentes será el de sesenta días.

El de las letras giradas en el extranjero sobre cualquier plaza de España, será:

En las de Portugal, Francia, Inglaterra, Holanda y Alemania, sesenta días.

En las demás plazas, noventa días.

Art. 454. Los meses para el término de las letras se computarán de fecha á fecha.

Si en el mes del vencimiento no hubiere día equivalente al de la fecha en que la letra se expidió, se entenderá que vencen el último día del mes.

Art. 455. Todas las letras deberán satisfacerse el día de su vencimiento, antes de la puesta del sol, sin término de gracia ó cortesía.

Si fuere festivo el día del vencimiento, se pagará la letra en el precedente.

Art. 456. El librador estará obligado á hacer provisión de fondos oportunamente á la persona á cuyo cargo hubiere girado la letra, á no ser que hiciere el giro por cuenta de un tercero, en cuyo caso será de éste dicha obligación, salva siempre la responsabili-

dad directa del librador respecto al tomador ó tenedor de la letra, y la del tercero por cuenta de quien se hizo el giro, respecto al librador.

Art. 457. Se considerará hecha la provisión de fondos cuando, al vencimiento de la letra, aquel contra quien se libró sea deudor de una cantidad igual ó mayor al importe de ella, al librador ó al tercero por cuya cuenta se hizo el giro.

Art. 458. Los gastos que se causaren por no haber sido aceptada ó pagada la letra, serán á cargo del librador ó del tercero por cuya cuenta se libró, á menos que pruebe que había hecho oportunamente la provisión de fondos, ó que resultaba acreedor conforme al artículo anterior, ó que estaba expresamente autorizado para librar la cantidad de que dispuso.

En cualquiera de los tres casos podrá exigir el librador del obligado á la aceptación y al pago la indemnización de los gastos que por esta causa hubiere reembolsado al tenedor de la letra.

Art. 459. El librador responderá civilmente de las resultas de su letra á todas las personas que la vayan sucesivamente adquiriendo y cediendo.

Los efectos de esta responsabilidad se especifican en los artículos 456 y 458 y en el siguiente.

Art. 460. Cesará la responsabilidad del librador cuando el tenedor de la letra no la hubiere presentado ó hubiere omitido protestarla en tiempo y forma, siempre que pruebe que al vencimiento de la letra tenía hecha provisión de fondos para su pago en los términos prescritos en los artículos 456 y 457.

Si no hiciere esta prueba, reembolsará la letra no pagada, aunque el protesto se hubiere sacado fuera de tiempo, mientras la letra no haya prescrito. Caso de hacer dicha prueba, pasará la responsabilidad del reembolso á aquel que aparezca en descubierto de él, en tanto que la letra no esté prescrita.

Art. 461. La propiedad de las letras de cambio se transferirá por endoso.

Art. 462. El endoso deberá contener:

1.º El nombre y apellido, razón social ó título de la persona ó Compañía á quien se transmite la letra.

2.º El concepto en que el cedente se declara reintegrado por el tomador, según se expresa en el número 5.º del art. 444.



3.º El nombre y apellido, razón social ó título de la persona de quien se recibe ó á cuenta de quien se carga, si no fuere la misma á quien se traspasa la letra.

4.º La fecha en que se hace.

5.º La firma del endosante ó de la persona legítimamente autorizada que firme por él, lo cual se expresará en la antefirma.

Art. 463. Si se omitiere la expresión de la fecha en el endoso, no se transferirá la propiedad de la letra, y se entenderá como una simple comisión de cobranza.

Art. 464. Si se pusiera en el endoso una fecha anterior al día en que realmente se hubiere hecho, el endosante será responsable de los daños que por ello se sigan á un tercero, sin perjuicio de la pena en que incurra por el delito de falsedad, si se hubiere obrado maliciosamente.

Art. 465. Los endosos firmados en blanco y aquellos en que no se exprese el valor, transferirán la propiedad de la letra y producirán el mismo efecto que si en ellos se hubiere escrito «valor recibido».

Art. 466. No podrán endosarse las letras no expedidas á la orden, ni las vencidas y perjudicadas.

Será lícita la trasmisión de su propiedad por los medios reconocidos en el derecho común; y si no obstante se hiciere el endoso, no tendrá éste otra fuerza que la de una simple cesión.

Art. 467. El endoso producirá en todos y en cada uno de los endosantes la responsabilidad al afianzamiento del valor de la letra, en defecto de ser aceptada, y á su reembolso con los gastos de protesto y recambio, si no fuere pagada á su vencimiento, con tal que las diligencias de presentación y protesto se hayan practicado en el tiempo y forma prescritos en este Código.

Esta responsabilidad cesará por parte del endosante que al tiempo de transmitir la letra haya puesto la cláusula de *sin mi responsabilidad*.

En este caso, el endosante sólo responderá de la identidad de la persona cedente ó del derecho con que hace la cesión ó endoso.

Art. 468. El comisionista de letras de cambio ó pagarés endosables se constituye garante de los que



adquiera ó negocie por cuenta ajena, si en ellos pusiere su endoso, y sólo podrá excusarse fundadamente de ponerlo cuando haya precedido pacto expreso dispensándole el comitente de esta responsabilidad. En este caso, el comisionista podrá extender el endoso á la orden del comitente con la cláusula de *sin mi responsabilidad*.

Art. 469. Las letras que no fueren presentadas á la aceptación ó al pago dentro del término señalado, quedarán perjudicadas, así como también si no se protestaren oportunamente.

Art. 470. Las letras giradas en la Península é islas Baleares sobre cualquier punto de ellas, á la vista ó á un plazo contado desde la vista, deberán ser presentadas al cobro ó á la aceptación dentro de los cuarenta días de su fecha.

Podrá, sin embargo, el que gire una letra á la vista ó á un plazo contado desde la vista, fijar término dentro del cual debe hacerse la presentación; y en este caso, el tenedor de la letra estará obligado á presentarla dentro del plazo fijado por el librador.

Art. 471. Las letras giradas entre la Península é islas Canarias se presentarán, en los casos á que aluden los dos artículos anteriores, dentro del término de tres meses.

Art. 472. Las letras giradas entre la Península y las Antillas españolas ú otros puntos de Ultramar que estuvieren más acá de los cabos Hornos y Buena Esperanza, cualquiera que sea la forma del plazo designado en su giro, se presentarán al pago ó á la aceptación, cuando más, dentro de seis meses.

En cuanto á las plazas de Ultramar que estén más allá de aquellos cabos, el término será de un año.

Art. 473. Los que remitieren letras á Ultramar deberán enviar, por lo menos, segundos ejemplares en buques distintos de los en que fueron las primeras; y si probaren que los buques conductores habían experimentado accidente de mar que entorpeció su viaje, no entrará en el cómputo del plazo legal el tiempo transcurrido hasta la fecha en que se supo aquel accidente en la plaza donde residiere el remitente de las letras.

El mismo efecto producirá la pérdida real ó presunta de los buques.

En los accidentes ocurridos en tierra y notoriamente conocidos, se observará igual regla en cuanto al cómputo del plazo legal.

Art. 474. Las letras giradas á la vista ó á un plazo contado desde la vista en países extranjeros sobre plazas del territorio de España, se presentarán al cobro ó á la aceptación dentro de los cuarenta días siguientes á su introducción en el Reino; y las giradas á fecha, en los plazos en ellas contenidos.

Art. 475. Las letras giradas en territorio español sobre países extranjeros, se presentarán con arreglo á la legislación vigente en la plaza donde hubieren de ser pagadas.

Art. 476. Los tenedores de las letras giradas á un plazo contado desde la fecha, no necesitarán presentarlas á la aceptación.

El tenedor de la letra podrá, si lo cree conveniente á sus intereses, presentarla al librado antes del vencimiento; y en tal caso éste la aceptará, ó expresará los motivos por que rehusa el hacerlo.

Art. 477. Presentada una letra á la aceptación dentro de los plazos marcados en los artículos anteriores, deberá el librado aceptarla por medio de las palabras *acepto* ú *aceptamos*, estampando la fecha, ó manifestar al portador los motivos que tuviere para negar la aceptación.

Si la letra estuviere girada á la vista ó á un plazo contado desde ésta y el librado dejare de poner la fecha de la aceptación, correrá el plazo desde el día en que el tenedor pudo presentar la letra sin atraso del correo; y si hecho el cómputo de este modo resultare vencido el plazo, será cobrable la letra el día inmediato siguiente al de la presentación.

Art. 478. La aceptación de la letra habrá de ponerse ó denegarse el mismo día en que el portador la presente con este objeto, y la persona á quien se exija la aceptación no podrá retener la letra en su poder bajo pretexto alguno.

Si la letra presentada á la aceptación hubiere de ser pagada en distinto lugar del de la residencia del aceptante, deberá expresarse en ella el domicilio en que hubiere de efectuarse el pago.

El que recibiendo una letra para aceptarla, si es á su cargo, ó para hacerla aceptar, si es al de un terce-



ro, conservándola en su poder á disposición de otro ejemplar ó copia, avisase por carta, telegrama ú otro medio escrito, haber sido aceptada, quedará responsable para con el librador ó endosantes de ella, en los mismos términos que si la aceptación se hallase puesta sobre la letra que motivó el aviso, aun cuando tal aceptación no haya tenido lugar, ó aun cuando niegue la entrega del ejemplar aceptando á quien legítimamente le solicite.

Art. 479. No podrán aceptarse las letras condicionalmente, pero sí limitarse la aceptación á menor cantidad de la que la letra importa, en cuyo caso será protestable por el resto hasta la total cantidad del giro.

Art. 480. La aceptación de la letra constituirá al aceptante en la obligación de pagarla á su vencimiento, sin que pueda relevarle del pago la excepción de no haberle hecho provisión de fondos el librador, ni otra alguna, salvo la de falsedad de la aceptación.

Art. 481. En el caso de negarse la aceptación de la letra de cambio, se protestará, y en virtud del protesto tendrá derecho el tenedor á exigir del librador, ó de cualquiera de los endosantes, que afiancen á su satisfacción el valor de la letra, ó depositen su importe, ó lo reembolsen con los gastos de protesto y recambio, descontando el rédito legal por el término que falte hasta el vencimiento.

También podrá el tenedor, aunque tenga aceptada la letra por el librado, si éste hubiese dejado protestar otras aceptaciones, acudir antes del vencimiento á los indicados en ella, mediante protesto de mejor seguridad.

Art. 482. Si el poseedor de la letra dejare pasar los plazos fijados, según los casos, sin presentarla á la aceptación, ó no hiciere sacar el protesto, perderá todo derecho á exigir el afianzamiento, depósito ó reintegro, salvo lo dispuesto en el art. 525.

Art. 483. Si el poseedor de la letra no la presentare al cobro el día de su vencimiento, ó en defecto de pago no la hiciere protestar al siguiente, perderá el derecho á reintegrarse de los endosantes; y en cuanto al librador, se observará lo dispuesto en los artículos 458 y 460.



El poseedor no perderá su derecho al reintegro si por fuerza mayor no hubiera sido posible presentar la letra ó sacar en tiempo el protesto.

Art. 484. Si las letras tuvieran indicaciones, hechas por el librador ó endosantes de otras personas de quienes deba exigirse la aceptación en defecto de la designada en primer lugar, deberá el portador, sacado el protesto si aquélla se negare á aceptarla, reclamar la aceptación de los sujetos indicados.

Art. 485. Los que remitiesen letras de una plaza á otra fuera del tiempo necesario para que puedan ser presentadas ó protestadas oportunamente, serán responsables de las consecuencias que se originen, por quedar aquéllas perjudicadas.

Art. 486. El pago de una letra podrá afianzarse con una obligación escrita, independientemente de la que contraen el aceptante y endosante, conocida con el nombre de aval.

Art. 487. Si el aval estuviere concebido en términos generales y sin restricción, responderá el que lo prestare del pago de la letra en los mismos casos y formas que la persona por quien salió garante; pero si la garantía se limitare á tiempo, caso, cantidad ó persona determinada, no producirá más responsabilidad que la que nazca de los términos del aval.

Art. 488. Las letras de cambio deberán pagarse al tenedor el día de su vencimiento, con arreglo al art. 455.

Art. 489. Las letras de cambio deberán pagarse en la moneda que en las mismas se designe, y si la designada no fuere efectiva, en la equivalente, según el uso y costumbre en el mismo lugar del pago.

Art. 490. El que pague una letra de cambio antes de que haya vencido, no quedará libre de satisfacer su importe si resultare no haber pagado á persona legítima.

Art. 491. El pago de una letra vencida hecho al portador se presumirá válido, á no haber precedido embargo de su valor por auto judicial.

Art. 492. El portador de la letra que solicite su pago está obligado á acreditar al pagador la identidad de su persona por medio de documentos ó convencinos que le conozcan ó salgan garantes de su identidad.

La falta de esta justificación no impedirá la consignación del importe de la letra por el pagador, dentro del día de su presentación, en un establecimiento ó persona á satisfacción del portador y del pagador, en cuyo caso el establecimiento ó persona conservarán en su poder la cantidad en depósito hasta el legítimo pago.

Los gastos y riesgos que este depósito ocasione serán de cuenta del tenedor de la letra.

Art. 493. El portador de una letra no estará obligado á percibir su importe antes del vencimiento; pero si lo aceptare, será válido el pago, á no ser en caso de quiebra del pagador en los quince días siguientes, conforme á lo dispuesto en el art. 879.

Art. 494. Tampoco podrá obligarse al portador, aun después del vencimiento, á recibir una parte y no el todo de la letra, y sólo conviniendo en ello podrá pagarse una parte de su valor y dejar la otra en descubierto.

En este caso se podrá protestar la letra por la cantidad que hubiere dejado de pagarse, y el portador la retendrá en su poder, anotando en ella la cantidad cobrada y dando recibo separado de lo percibido.

Art. 495. Las letras aceptadas se pagarán precisamente sobre el ejemplar que contenga la aceptación.

Si se pagare sobre alguno de los otros, quedará, el que lo hubiere hecho, responsable del valor de la letra al tercero que fuere portador legítimo de la aceptación.

Art. 496. No podrá el aceptado ser compelido al pago, aun cuando el portador del ejemplar distinto del de la aceptación se comprometa á dar fianza á satisfacción de aquél; pero en este caso, el portador podrá pedir el depósito y formular el protesto en los términos que establece el art. 498.

Si el aceptante admitiere voluntariamente la fianza y realizare el pago, quedará aquélla cancelada de derecho, luego que haya prescrito la aceptación que dió motivo al otorgamiento de la fianza.

Art. 497. Las letras no aceptadas podrán pagarse después de su vencimiento, y no antes, sobre las segundas, terceras ó demás expedidas conforme al ar-



título 448, pero no sobre las copias dadas según lo dispuesto en el art. 449, sin que se acompañe á ellas algunos de los ejemplares expedidos por el librador.

Art. 498. El que hubiere perdido una letra, aceptada ó no, y el que tuviese en su poder una primera aceptada á disposición de la segunda, y carezca de otro ejemplar para solicitar el pago, podrá requerir al pagador para que deposite el importe de la letra en el establecimiento público destinado á este objeto, ó en persona de mutua confianza, ó designada por el tribunal en caso de discordia; y si el obligado al pago se negare al depósito, se hará constar la resistencia por medio de protesto igual al procedente por falta de pago, y con este documento conservará el reclamante sus derechos contra los que sean responsables á las resultas de la letra.

Art. 499. Si la letra perdida hubiere sido girada en el extranjero ó en Ultramar, y el portador acreditare su propiedad por sus libros y por la correspondencia de la persona de quien hubo la letra, ó por certificación del corredor que hubiere intervenido en la negociación, tendrá derecho á que se le entregue su valor, si además de esta prueba prestare fianza bastante, cuyos efectos subsistirán hasta que se presente el ejemplar de la letra dado por el mismo librador, ó hasta que éste haya prescrito.

Art. 500. La reclamación del ejemplar que haya de sustituir á la letra perdida deberá hacerse por el último tenedor á su cedente, y así sucesivamente de uno á otro endosante, hasta llegar al librador.

Ninguno podrá rehusar la prestación de su nombre é interposición de sus oficios para que sea expedido el nuevo ejemplar, satisfaciendo el dueño de la letra los gastos que se causen hasta obtenerlo.

Art. 501. Los pagos hechos á cuenta del importe de una letra por la persona á cuyo cargo estuviere girada, disminuirán en otro tanto la responsabilidad del librador y de los endosantes.

*De las libranzas, vales y pagarés á la orden.*—  
Art. 531.—Las libranzas, vales ó pagarés á la orden deberán contener:

1.º El nombre específico de la libranza, vale ó pagaré.



- 2.º La fecha de la expedición.
- 3.º La cantidad.
- 4.º La época del pago.
- 5.º La persona á cuya orden se habrá de hacer el pago, y en las libranzas el nombre y domicilio de la persona contra quien estén libradas.
- 6.º El lugar donde deberá hacerse el pago.
- 7.º El origen y especie del valor que representen.
- 8.º La firma del que expida la libranza, y en los vales ó pagarés la del que contrae la obligación de pagarlos.

Los vales que hayan de pagarse en distinto lugar del de la residencia del pagador, indicarán un domicilio para el pago.

Art. 532. Las libranzas á la orden entre comerciantes, y los vales ó pagarés también á la orden, que procedan de operaciones de comercio, producirán las mismas obligaciones y efectos que las letras de cambio, excepto en la aceptación, que es privativa de éstas.

Los vales ó pagarés que no estén expedidos á la orden se reputarán simples promesas de pago, sujetas al derecho común ó al mercantil, según su naturaleza, salvo lo dispuesto en el título siguiente.

Art. 533. Los endosos de las libranzas y pagarés á la orden deberán extenderse con la misma expresión que los de las letras de cambio.

**Ley del Timbre.**—*Documentos mercantiles.*—

Art. 131.—Considéranse documentos de giro con arreglo á la presente ley: 1.º Las letras de cambio; 2.º Las libranzas á la orden; 3.º Los vales ó pagarés á la orden; 4.º Los cheques á la orden; 5.º Los mandatos de transferencia expedidos por Bancos y Sociedades contra sus Sucursales; 6.º Las cartas-órdenes de crédito por cantidades fijas, así como las delegaciones, abonarés y cualesquiera otros documentos mediante los cuales se realice el giro, entrega ó abono de cantidades en cuenta corriente.

Art. 132. Cada documento de giro llevará estampado el timbre del precio que corresponda á la cuantía de la cantidad girada, según la escala que á continuación se expresa:

CANTIDAD	Clase.	Timbre.
Hasta 250 pesetas.....	22. <sup>a</sup>	0'10
De 250'01 á 500 .....	21. <sup>a</sup>	0'25
De 500'01 á 1 000.....	20. <sup>a</sup>	0'75
De 1.000'01 á 2.000.....	19. <sup>a</sup>	1
De 2 000'01 á 3.000.....	18. <sup>a</sup>	1'50
De 3.000'01 á 5.000.....	17. <sup>a</sup>	3
De 5.000'01 á 7.000.....	16. <sup>a</sup>	4
De 7.000'01 á 10.000.....	15. <sup>a</sup>	6
De 10.000'01 á 12.000.....	14. <sup>a</sup>	7
De 12.0 0'01 á 15.000 .....	13. <sup>a</sup>	9
De 15.000'01 á 17.000.....	12. <sup>a</sup>	10
De 17.000'01 á 20.000.....	11. <sup>a</sup>	12
De 20.000'01 á 22.000.....	10. <sup>a</sup>	15
De 22.000'01 á 25.000.....	9. <sup>a</sup>	18
De 25.000'01 á 30.000 .....	8. <sup>a</sup>	20
De 30.000'01 á 35.000.....	7. <sup>a</sup>	25
De 35.000'01 á 40.000 .....	6. <sup>a</sup>	30
De 40.000'01 á 45.000.....	5. <sup>a</sup>	35
De 45.000'01 á 50.000.....	4. <sup>a</sup>	40
De 50.000'01 á 60.000.....	3. <sup>a</sup>	45
De 60.000'01 á 80.000.....	2. <sup>a</sup>	50
De 80.000'01 á 100.000.....	1. <sup>a</sup>	75

Para los efectos de cantidad superior á 100.000 pesetas se empleará bien el documento timbrado, si es de los que el Estado expende, bien el timbre móvil de 100 pesetas, y se unirán además al documento los timbres móviles necesarios para el reintegro de 75 céntimos de peseta por cada 1.000.

Los talones de cuenta corriente y cheques á la orden llevarán únicamente el timbre móvil de 10 céntimos

Art. 134. El Estado expenderá al público las letras de cambio y pagarés de comercio con el timbre especial que marca la precedente escala. Los demás documentos de giro que se especifican en el artículo que precede, se extenderán por los particulares en papel común, reintegrándolos con timbres móviles, según su cuantía.

Art. 135. Las letras que se expidan dentro del

Reino no podrán ser negociadas, aceptadas, ni satisfechas, si no se hallan extendidas *precisamente* en el papel que determina el art. 130, á no haber solicitado y obtenido autorización el librador, previo pago, de emplear impresos suyos especiales en los que la Fábrica Nacional del ramo haya estampado el oportuno timbre. Igualmente acontecerá con los pagarés de comercio.

Los demás documentos de giro podrán emplearse en la forma que el librador estime, previo reintegro, con sellos móviles, según su cuantía.

Si el giro se hiciera telegráficamente, se unirá un ejemplar del documento timbrado que corresponda á la cuantía del giro, al original en que se redacte el telegrama, autorizándolos ambos: el particular y el funcionario que los reciba.

Art. 136. Los documentos de giro librados en el extranjero que hayan de presentarse para su cobro en España, y los que se libren en territorio donde el impuesto del timbre no es exigible, pero que deban pagarse donde rige, antes de que puedan ser negociados, aceptados ó pagados, serán reintegrados con un ejemplar timbrado de los que el Estado expende que esté en proporción con la cuantía de la cantidad girada, en el cual se extenderán la aceptación, endoso ó recibo. Sin este requisito no serán admitidos en juicio.

Igual formalidad se exigirá en los documentos de dicha procedencia que se expidan á favor del Tesoro ó sean cedidos por el mismo.

Art. 137. Las letras de cambio y demás documentos de giro que se expidan en el extranjero y hayan de pagarse también fuera de España, no devengarán timbre, aunque se negocien en el Reino, pero sí lo devengarán en la forma prescrita en los artículos que preceden si volvieren para el protesto en la forma prevenida en el artículo anterior.

Art. 138. Las segundas letras, terceras y demás podrán expedirse sin timbre, pero deberán reintegrarse con un ejemplar timbrado del valor y clase que corresponda, si al ser aceptadas ó pagadas no se halla unida á ellas, cualquiera que sea la causa, la primera que debió extenderse en los timbrados que el Estado expende.



Art. 139. El aval, por acto separado de la letra de cambio, estará sujeto igualmente al timbre proporcional, como la letra.

Art. 140. El que reciba un documento de giro no timbrado y en la forma y cuantía que determinan los artículos que preceden, tendrá la obligación de devolverlo al librador ó endosante para que se extienda con arreglo a lo mandado, absteniéndose los Notarios públicos de autorizar protestos de documentos que no estén extendidos en el papel y timbre correspondientes.

Art. 141. Todo documento de giro que no esté extendido en el papel correspondiente del que expende el Estado ó reintegrado en forma, si fuera de los que se extendiesen en papel común, según disponen los artículos anteriores, será nulo y de ningún valor, no pudiendo admitirse por Tribunal ni oficina pública de ningún orden y grado, careciendo, por tanto, de la eficacia ejecutiva que los documentos mercantiles llevan aparejada. Esto no obsta para que, como obligación puramente civil, pueda utilizarse la forma de enjuiciar que, para compeler al cumplimiento de las de este último orden, reconoce el derecho común.

Art. 142. Se prohíbe á todas las personas, Bancos y Sociedades, establecimientos públicos y comercios, guarden en caja por su cuenta ó cuenta ajena los efectos expresados que no estén con el timbre correspondiente.

Art. 143. No se considerarán como documentos de comercio, y por tanto quedarán exceptuados del empleo del timbre, los de giro que expidan en asuntos del servicio la Dirección general del Tesoro y los Delegados de Hacienda en las provincias. Pero los encargados del Giro mutuo del Tesoro, cualquiera que sea la cuantía del giro, deberán exigir al imponente, antes de autorizar la libranza, un sello móvil de 10 céntimos.

*Sanción correccional.* —Art. 184. No será admitido por las Autoridades, Tribunales y oficinas, tanto del Estado como de la provincia ó del Municipio, ni tampoco por las de Sociedades ni por los particulares, documento alguno que carezca del timbre correspondiente, bajo la responsabilidad de la mul-

ta que proceda, y en su caso, del reintegro además.

Art. 186. En ningún caso podrá exceder la cuantía de la multa de 25.000 pesetas.

Art. 187. En igual responsabilidad administrativa que la prescrita en los artículos que preceden se incurrirá cuando se advierta que se ha utilizado timbre de año distinto al de la fecha en que se hallaren extendidos ú otorgados los documentos sujetos á este impuesto, sin perjuicio de cualquiera otra responsabilidad que pudiera originarse y de la que hubiesen ó pudiesen entender los Tribunales ordinarios.

Art. 188. Serán responsables siempre del reintegro y multa los obligados por la ley al uso del timbre que le hubiesen omitido ó hubieran empleado uno de clase que no sea la correspondiente.

Las Autoridades, funcionarios, Corporaciones, Sociedades ó particulares que hubiesen admitido documentos ó escritos de cualquier clase de los sujetos al impuesto del timbre, sin que en ellos apareciese el prescrito por la ley, serán responsables subsidiariamente del reintegro con los que debieron emplearle, quedando además sujetos al pago de una multa igual á la impuesta á los primeramente responsables.

Art. 193. Las responsabilidades en que puedan incurrir las Empresas, Bancos y Sociedades serán siempre exigibles de la entidad á que sea imputable la falta, cualquiera que fuese la modificación, cesión ó traspaso que de la misma se haga en favor de terceras personas ó colectividades, siendo éstas responsables de las faltas contraídas por aquéllas.

Art. 194. De las infracciones del Timbre que se cometan por los Bancos y Sociedades en toda clase de documentos por ellos expedidos ó autorizados, sea quien quiera la persona ó personas, entidades ó Corporaciones á cuyo favor estén librados, responderán en primer término y directamente dichas Sociedades ó Bancos en la forma que queda indicada, y sólo del reintegro subsidiariamente aquellas á quienes interese la existencia de los documentos.

Art. 199. Queda derogada toda la legislación anterior sobre el timbre del Estado.

*Artículo adicional.* Los documentos exentos del impuesto por las disposiciones vigentes en las Provincias Vascongadas y en Navarra, lo satisfarán en



todos los casos en que hayan de surtir sus efectos fuera de ellas.

---

**Jurisprudencia del Tribunal Supremo.—**

**DEL AVAL.**—El aval tiene por objeto afianzar en todo ó en parte el pago de una letra de cambio, y aunque constituye una obligación distinta ó independiente de la contraída por el aceptante y endosante, es un contrato mercantil y accesorio del de la letra cuyo abono garantiza.

Regulándose los contratos mercantiles por las disposiciones especiales del Código de Comercio, ordenando en términos generales y sin distinción alguna el art. 557 del antiguo Código que todas las acciones procedentes de las letras de cambio se extinguen á los cuatro años de su vencimiento, y habiéndose ejercitado por un avalista subrogado por el pago de la cantidad afianzada en el derecho del tenedor de la letra la acción correspondiente después de transcurrido aquel plazo, es indudable que se ajusta á dicho artículo la sentencia que estima la excepción de prescripción. (*Sentencia de 8 de Julio 1892.*)

**NULIDAD DE LOS DOCUMENTOS DE GIRO NO TIMBRADOS.**—La nulidad de los documentos de giro que no van legalizados con el sello correspondiente, establecida en el art. 53 de la Real orden de 3 de Marzo de 1873, no implica la del pago hecho por virtud de dicho documento, como claramente se colige de los artículos 82 y 83 de la citada real disposición. (*Sentencia de 26 Abril 1886.*)

**DE LA PROVISIÓN DE FONDOS EN LOS GIROS.**—Cuando se hace un giro por cuenta de uno con la obligación además de hacer provisión de fondos antes del vencimiento, debe resarcir los perjuicios si hubiere omitido el cumplimiento de aquella obligación. (*Sentencia de 16 Diciembre 1890.*)

**DE LOS EFECTOS DE LA ACEPTACIÓN DE LA LETRA DE CAMBIO.**—El que acepta una letra y está provisto de fondos, por ser deudor de su importe, está obligado á su pago no sólo al portador y su endosante, sino al mismo librador. (*Sentencia de 8 Abril 1886.*)

**DE LOS EFECTOS DEL ENDOSO.**—El que acepta el en-



doso de una letra y satisface su importe adquiere la propiedad de aquélla y el derecho de reclamar del librador, sin que la devolución de dichos documentos por una causa falsa enerve la legitimidad de la expresada acción. (*Sentencia de 7 Enero 1890.*)

CÓMO SE PERFECCIONA LA LETRA DE CAMBIO.—El contrato de letra de cambio se perfecciona con la aceptación que constituye al aceptante en la obligación de pagarla, siendo el lugar del cumplimiento de la obligación el indicado por el librador como domicilio del pagador, que es el mismo en que éste debe pagar. (*Sentencia de 21 Agosto 1890.*)

DE LOS APODERAMIENTOS Y DE LAS REPRESENTACIONES.—Estando dispuesto por el art. 447 del Código de Comercio, ampliando lo prescrito en el párrafo último del 444, que todos los que pusieren firmas á nombre de otro en letras de cambio, como libradores, endosantes ó aceptantes, deben hallarse autorizados para ello con poder de las personas en cuya representación obrasen, expresándolo así en la ante-firma, sin más excepción que la de los Administradores de Compañía, los cuales se entenderán autorizados para ello por el solo hecho de su nombramiento, no se halla en dicho caso el representante general en un punto determinado, si en el poder no se le autoriza expresamente para girar letras. (*Sentencia de 23 Diciembre 1890.*)

DE LOS EFECTOS DE LAS LIBRANZAS, VALES Ó PAGARÉS.—Es un principio general consignado en el artículo 532 del Código de Comercio, que las libranzas, vales ó pagarés á la orden entre comerciantes, y que procedan de operaciones mercantiles, producen las mismas obligaciones y efectos que las letras de cambio, á no ser en la aceptación, que es privativa de éstas. (*Sentencia de 26 Febrero 1892.*)

DE LOS ESTATUTOS DE LAS SOCIEDADES DE CRÉDITO.—Los estatutos por los que se rige una Sociedad de crédito son leyes especiales para la misma y para los que con ella contratan, sin que por dicha causa sean superiores á las leyes generales. (*Sentencia de 27 Noviembre 1888.*)

DE LOS COMANDITARIOS EN LAS SOCIEDADES COLECTIVAS.—Las Compañías colectivas pueden recibir un socio comanditario, con respecto al cual regirán las

disposiciones establecidas sobre las Sociedades en comandita, quedando, sin embargo, sujetos los demás socios á las reglas comunes á las Sociedades colectivas, por cuya razón, sea cual fuere la validez de los actos ejecutados por un apoderado de una Sociedad colectiva, que á su vez no tiene en ella otro carácter que el de socio comanditario, no puede alcanzar á éste más responsabilidad que la que determinan los artículos 283 y 274 del Código de Comercio. (*Sentencia de 17 Febrero 1886.*)

DEL CAMBIO DE LA COMPAÑÍA MERCANTIL EN SOCIEDAD CIVIL.—Terminado el período ó plazo por el cual han convenido varias personas en constituir una Sociedad mercantil, es indiscutible el derecho de los socios á pactar, al terminar dicho período, la continuación de la misma con arreglo al Derecho civil. (*Sentencia de 7 Mayo 1886.*)

DE LA EXISTENCIA LEGAL DE LA COMPAÑÍA MERCANTIL.—Aun cuando una Sociedad mercantil no haya tenido existencia legal, los actos y contratos que con tal carácter realizan los socios son eficaces contra los mismos en favor de los terceros con quienes hubieren contratado. (*Sentencia de 13 Diciembre 1887.*)

DE LA PERSONALIDAD DEL GERENTE LIQUIDADOR.—El gerente de una Sociedad en liquidación y su procurador, por tanto, tienen personalidad, según el art. 228 del Código de Comercio, en calidad de liquidadores, para percibir los créditos de la Compañía, extinguir las obligaciones contraídas de antemano, según vayan venciendo, y realizar las operaciones pendientes, aunque no les esté permitido celebrar nuevos contratos. (*Sentencia de 12 Octubre 1888.*)

DE LA GERENCIA DE CUATRO.—Cuando la gerencia de una Sociedad se halla encomendada á cuatro personas, sin encargar á cada una de ellas funciones especiales, se debe considerar como una entidad singular. (*Sentencia de 18 Noviembre 1889.*)

DE LOS WARRANTS Ó RESGUARDOS DE DEPÓSITO.—Los warrants ó resguardos de depósito del cargamento de vapores son documentos negociables cuya propiedad se transmite por endoso. (*Sentencia de 17 Diciembre 1889.*)





## CAPITULO IV

---

### DE LOS PRÉSTAMOS Y DE LOS CRÉDITOS CON GARANTÍA DE EFECTOS PÚBLICOS

(Artículos 8.º al 14 y 48 de los Estatutos, y 193 al 198, 292, 294 á 299, 306 á 308, 318, 336 y 338 del Reglamento.)

**59.** Las Administraciones de las Sucursales están en el deber de no dar á estas operaciones una latitud excesiva, circunscribiéndose á concederlas en los casos que alejen toda sospecha de una fraudulenta procedencia de los efectos que se ofrezcan en garantía; pues no es absolutamente imposible el que vayan á parar á manos extrañas que pretendan levantar préstamos más ó menos considerables. La Comisión ejecutiva debe, por lo tanto, denegar toda petición que no sea presentada por persona de notoria moralidad y antecedentes sin tacha, según previenen los artículos 8.º de los Estatutos y 294 del Reglamento.

*Art. 8.º de los Estatutos.*—El Banco hará préstamos, siempre con las formalidades legales, á personas abonadas y por plazos que no excedan de los fijados en el artículo anterior. Las garantías de estos préstamos consistirán en pastas de oro ó plata ó en efectos de la Deuda del Estado ó del Tesoro público, con pago corriente de intereses ó amortización periódica y necesaria establecida por las leyes.

No serán admitidas en garantía de préstamos las acciones del Banco ni los bienes inmuebles. Para ad-



mitir valores de Sociedades industriales ó comerciales, legalmente constituidas, ú otros efectos análogos, será necesaria una autorización por Real decreto, que se expedirá, oído el Consejo de Estado, á instancia del Banco y con expresión de las causas que justifiquen la conveniencia de la medida que se proponga.

*Art. 294 del Reglamento.*—Los préstamos que á tenor de lo prevenido en el art. 8.º de los Estatutos han de verificarse con garantía de efectos de la Deuda del Estado ó del Tesoro público, deberán, además, ser garantizados por la firma de una persona abonada á satisfacción de las Administraciones de las Sucursales. Estas tendrán la facultad, en los casos que lo juzguen conveniente, de no darse por recibidas de los títulos, sino después de que por su propio conducto hubiesen sido reconocidos en Madrid en la Dirección general de la Deuda pública y asegurada su legitimidad.

*Circular de 15 de Julio de 1885.*—La firma de abono que el art. 294 del Reglamento exige en los préstamos y en los créditos con garantía de efectos públicos, tiene por objeto asegurar más los intereses del Banco en estas operaciones, por la dificultad del reconocimiento de los valores dados en garantía. Los riesgos que pueden ocasionar, así los préstamos como los créditos, consisten principalmente en que los efectos públicos pignorados no sean legítimos, ó en que no pertenezcan legítimamente á la persona que los entrega á la Sucursal. Esto último se evita interviniendo la operación un Corredor de comercio, ó un Notario público donde no exista Corredor; pues conforme á las leyes de 30 de Marzo de 1861 y 29 de Agosto de 1873, no están sujetos á reivindicación los efectos públicos adquiridos con la intervención de Corredor, ó Notario donde no hubiere Bolsa. Pero la legitimidad de los valores, de que responden los Agentes de Bolsa en Madrid, conforme al art. 65 de la ley de 8 de Febrero de 1854, no está igualmente asegurada en las provincias, y por esta razón exige el citado art. 294 del Reglamento del Banco la firma de abono, además de la garantía de los efectos y de las condiciones que establecen los artículos 8.º y 10.º de los Estatutos; dando también á las

Administraciones de las Sucursales la facultad de no darse por recibidas de los títulos sino después de que, por su propio conducto, hubiesen sido reconocidos en Madrid, siempre que lo juzgaren conveniente.

Es, pues, indispensable para llevar á cabo estas operaciones, asegurar los efectos que las garanticen de la reivindicación, y también asegurarse de su legitimidad; para lo primero, basta la intervención del Corredor, ó del Notario donde no lo haya; para lo segundo, exige el Reglamento la firma de abono, sin perjuicio del reconocimiento de los valores, cuando la Administración de la Sucursal lo considere conveniente.

Esta firma de abono puede, sin embargo, ser una rémora ó entorpecimiento para llevar á efecto los préstamos ó los créditos sobre efectos públicos; y como el Banco tiene por objeto facilitar y no entorpecer en ningún caso estas operaciones, conviene no extremar el alcance de aquella disposición.

Desde luego no es necesaria la firma de abono siempre que el prestatario sea persona abonada, como previene el art. 8.º de los Estatutos; pero si no lo fuese, y por lo tanto, se hubiera de exigir esa firma supletoria, no es indispensable que esté comprendida en las listas de crédito, las cuales solamente se relacionan con los descuentos.

Esto, sin embargo, no ha de impedir la libertad de acción que tienen las Administraciones de las Sucursales para exigir mayores seguridades, según su criterio prudencial, siempre que por la importancia de una operación, por la reiteración de ellas en una misma persona, ó por las bruscas oscilaciones del mercado, sean de temer accidentes que convenga prevenir.

Por estas consideraciones conviene que las operaciones de préstamo y de crédito con garantía de efectos públicos se ajusten á las siguientes reglas:

- 1.ª Toda operación de esta clase ha de ser intervenida por Corredor de comercio, y donde no lo hubiere, por Notario público que suscriba la póliza correspondiente, levantando acta notarial de la operación, donde conste la clase y numeración de los valores que la garanticen.

- 2.ª Cuando la Administración de la Sucursal con-



sidere persona abonada al prestatario, aunque su firma no se halle incluida en las listas de crédito, no será necesaria otra firma de abono.

3.<sup>a</sup> Siempre que la Administración de la Sucursal juzgue necesario exigir como garantía supletoria la firma de abono, se estampará ésta en la póliza al lado de la del Corredor ó Notario, y á su presencia.

4.<sup>a</sup> La firma de abono ha de ser de persona ó casa que disfrute notorio crédito en la plaza, á juicio de la Administración de la Sucursal, aunque no esté incluida en las listas de crédito.

5.<sup>a</sup> La facultad que á la misma Administración concede el art. 294 del Reglamento, para hacer reconocer los títulos dados en garantía, es independiente en absoluto de la calificación que haga de las firmas, y puede ejercitarla, haya ó no exigido la firma de abono.

**60.** Sólo deben concederse préstamos y créditos con garantía de efectos públicos á las personas domiciliadas en la localidad de la respectiva Sucursal, á fin de evitar las dificultades de entenderse con las de diferente domicilio en los varios trámites y reclamaciones que pueden ocurrir, como los de reposición ó aumento de garantía, y también para impedir que algunos se excedan del límite fijado, realizando esta clase de operaciones en el Banco Central y en una ó varias Sucursales á la vez.

*Circular de 30 Julio 1889.*—No hay dificultad alguna en que tenga lugar el cambio de domicilio de los préstamos ó créditos con garantía, tanto desde el Centro á las Sucursales, como de éstas á Madrid ó entre sí, y al efecto, los interesados á quienes convenga trasladar una operación de préstamo ó de crédito con garantía, se dirigirán por escrito á la Sucursal donde pretendan se traslade, suscribiendo el oportuno impreso.

Autorizado el cambio por la Comisión ejecutiva, como si se tratara de una operación nueva, el intere-



sado entregará la póliza que obra en su poder, suscribiendo en ella el siguiente endoso, á cuyo pie pondrá el «Conforme» el Director de la Sucursal:

*Al Banco de España en..... para que cancele esta póliza y traslade por mi cuenta la liquidación de este pagaré de préstamo.*  
*de esta c/c con garantía y crédito á..... en el concepto de que deseo continúen en dicha oficina ó se trasladen á esa Sucursal, por mi cuenta y riesgo los valores que constituyen la garantía.*

Esta póliza será remitida á la oficina de origen, pero sin hacer adeudo alguno en la carta ni formalizar la operación, hasta que se reciba de dicha oficina la póliza contraria, que obre en cartera.

Cuando la Sucursal donde radique la operación reciba la póliza, con el endoso antes mencionado, la pasará á Caja, á los efectos que el endoso indica, y para que sirva de justificante al asiento correspondiente de valores nominales.

Al mismo tiempo se dará salida de cartera á la póliza contraria, mediante factura que justifique el asiento de «Banco de España, Madrid, su c/c» á «Pagarés de préstamos» por el importe efectivo de la nueva operación, y se remitirá la póliza con el siguiente endoso:

*Páguese al Banco de España en... el importe de este pagaré de préstamo, valor en cuenta.*

Si fuese póliza de crédito, el endoso deberá decir:

*Páguese al Banco de España en... el saldo de pesetas... que por liquidación de esta cuenta corriente con garantía y crédito adeuda hoy el interesado, valor en cuenta.*

Estos endosos serán autorizados con la firma del Director y la toma de razón del Interventor.

Una vez formalizada la nueva operación en los términos usuales que se hallan prevenidos para todas las demás, será devuelta al interesado la póliza antes citada de la anterior operación, con el «Recibí» del Cajero.

Conocida la práctica reglamentaria de cobrar los intereses de los préstamos el día de su formalización, no procede reintegrar cantidad alguna al interesado que traslade un préstamo antes de su vencimiento, entendiéndose que al pedir la traslación renuncia á toda devolución de intereses.

Si por el contrario, el pagaré estuviera ya vencido, cuando se formalice la nueva operación, habrán de cobrarse del prestatario los intereses de demora correspondientes, cuyo importe llevará la Sucursal á su cuenta de ganancias y pérdidas.

Respecto de los créditos, el saldo que aparezca consignado en el endoso de la póliza de Cartera, habrá de comprender la cantidad de que haya dispuesto el interesado, intereses correspondientes y comisión, ó corretaje y derechos de custodia, en equivalencia de la comisión, cuando los intereses devengados no alcancen al pago de aquellos gastos, figurando el total como única partida del débito del interesado en la cuenta que se traslada. A ella se agregarán por la oficina que conceda la nueva operación, los intereses devengados posteriores á la liquidación.

Por el importe total de la suma se recogerá del interesado, al formalizar el nuevo crédito, que deberá hacerse en los términos de Instrucción, un talón contra su cuenta, el cual servirá para pago del saldo de la anterior, y en vista de él se cancelará la póliza de ésta, que será devuelta al interesado.

Queda como último punto de que tratar el referente al traslado de los valores que constituyan la garantía del préstamo ó crédito.

Estos pueden, á voluntad de los interesados, ó ser remitidas por cuenta y riesgo de los mismos al punto en que haya de radicar la nueva operación, ó continuar en aquél donde se hallaren. A este efecto, en el pedido de traslado citado al principio harán constar por cuál de los dos medios optan, según ya se indica en el modelo y endoso antes citados.

En el primer caso, simultáneamente con el adeudo del importe de la operación se hará envío de la garantía en pliego ó pliegos de valores declarados, con adeudo á la oficina destinataria, de los gastos que haya producido, los cuales deberán ser satisfechos por el interesado, en la misma, al liquidar la nueva operación.

En el segundo, se hará un depósito de dichos valores, á nombre de la oficina á que se traslade la operación, expresando en el resguardo que tal depósito se constituye para que sirva de garantía á aquélla.



Dicho resguardo se enviará á la Sucursal de referencia.

**61.** La Comisión ejecutiva concederá ó negará, según lo estime, los préstamos y créditos con garantía que se soliciten, rubricando todos sus individuos el «Concedido» en las peticiones, y en el acta se consignarán sólo las operaciones concedidas á cada interesado, con expresión del efectivo, plazo y clase de papel ofrecido en garantía.

**62.** No podrá concederse préstamo alguno por menos de 500 pesetas efectivas, ni crédito con garantía cuya cantidad disponible sea menor de 10.000 pesetas.

**63.** Los plazos de los préstamos con garantía no podrán exceder de noventa días, ni bajar de quince.

**64.** Los de los créditos no podrán exceder de ciento veinte días, pero podrán renovarse por iguales plazos sin nueva documentación hasta completar un año, al cabo del cual se cancelará la operación, si bien podrá hacerse otra nueva con documentación distinta.

*Circular de 20 Mayo 1889.*—Deseando el Consejo de gobierno facilitar y extender cuanto sea posible las operaciones del Banco, ha fijado su atención en los créditos con garantía de efectos públicos que, participando de la naturaleza del préstamo y de la cuenta corriente, permiten mayores facilidades que el primero, por sus plazos y liquidaciones y renovaciones, y también el cómodo movimiento de la segunda, con las entregas para el reintegro y los talones ó mandatos para disponer del capital acreditado.

Acaso no sea bastante conocida esta clase de ope-



raciones, y tal vez sea impedimento para su desarrollo la cuantía señalada á los créditos ó la comisión todavía elevada; y á fin de fomentarlas, el Consejo ha acordado modificar las reglas para ellas establecidas en esta forma:

1.º Los créditos sobre efectos públicos no se podrán abrir por cantidad menor de 500 pesetas efectivas. 2.º La comisión que el concesionario de un crédito abonará al Banco será de cinco céntimos por mil sobre su importe; 3.º En el caso de que no se haga uso del crédito, ó en el de que los intereses que perciba el Banco por la operación no lleguen á cubrir los gastos de corretaje y los derechos de custodia correspondientes á la garantía, se exigirá por vía de comisión el pago de los derechos de custodia por razón del depósito, además del corretaje por la operación; 4.º Los títulos que formen la garantía se podrán retirar parcialmente por los interesados, en todo tiempo, previa liquidación y entrega de las cantidades que adeuden y de sus intereses, á condición de que quede suficientemente garantizado el resto del crédito.

Con estas reglas quedan sin efecto las disposiciones de las Circulares de 27 de Diciembre de 1886 y 27 de Marzo de 1889, que van refundidas ó modificadas en la presente.

*Circular de 21 de Diciembre de 1891.*—Habiendo resuelto el Consejo de gobierno modificar las reglas establecidas para las cuentas de crédito con garantía de valores del Estado, estas operaciones habrán de concederse en lo sucesivo con las siguientes condiciones:

1.ª La comisión se elevará á 10 céntimos por 100, ó sea el 1 por 1.000, hágase ó no uso del crédito, suprimiendo la condición relativa al abono de los gastos en caso de no hacer uso del crédito; 2.ª El interés se graduará por el que rija en el día en que se hagan efectivos los talones contra el crédito ó en que se acrediten las entregas; 3.ª Las entregas en la cuenta corriente, para reintegrar los fondos de que haya dispuesto el concesionario, se acreditarán valor al día siguiente de recibidas en las Cajas del Banco.

**65.** La suma de los préstamos hechos y del efec-

tivo por que se hayan concedido créditos con garantía á cada interesado, no deberá ser superior á la cantidad asignada á la primera categoría de la lista de créditos de la respectiva Sucursal, á menos que, en casos especiales y mediante la respetabilidad y crédito de los solicitantes, convenga otorgar á alguno estas operaciones por un valor que exceda de dicho límite; pero en su caso, habrá de ser por acuerdo unánime del Consejo de Administración.

**66.** Los valores que por ahora pueden admitirse en garantía de préstamos y de créditos son: los títulos definitivos de la Deuda perpétua al 4 por 100 interior (1) y de la Deuda amortizable al 4 por 100, y también estos mismos valores representados por resguardos de depósitos transmisibles, constituidos en el Banco Central ó en otras Sucursales.

*Acuerdo del Consejo de gobierno en 24 Noviembre 1894.*—El Consejo de gobierno, usando de la facultad concedida por el art. 7.º de la ley de 14 Julio de 1891, ha acordado que se admitan, por ahora, en Madrid y en las Sucursales de Barcelona, Bilbao, San Sebastián, Santander, Tarragona, Valencia y Vitoria, como garantía de operaciones de préstamo, los valores que se expresan á continuación.

Cédulas hipotecarias del Banco Hipotecario de España, al 4 y 5 por 100.

Obligaciones del mismo Banco Hipotecario, al 5 por 100.

Obligaciones especiales del ferrocarril de Alar á Santander.

Obligaciones especiales del de Tudela á Bilbao.

Obligaciones del ferrocarril de Tarragona á Barcelona y Francia.

---

(1) Y exterior.



Obligaciones del de Almansa á Valencia y Tarra-  
gona.

Obligaciones del de Bilbao á Portugalete.

Obligaciones del de Bilbao á Durango.

Obligaciones de la Compañía general de Tabacos  
de Filipinas.

Estos efectos serán admitidos en garantía por el  
60 por 100 de su valor efectivo, sin que en ningún  
caso exceda éste de la par, al interés corriente y con  
las demás condiciones establecidas para las opera-  
ciones de préstamo.

**67.** Las retiraciones y cambios de parte de las  
garantías también deberán solicitarse de la Comisión  
ejecutiva y concederse por la misma.

*Circular de 10 Junio 1889.*—El Consejo de go-  
bierno ha resuelto que no hay inconveniente en que  
se admitan, como garantía de operaciones de presta-  
mo ó de crédito, los títulos de la Deuda perpétua al  
4 por 100 exterior, por los plazos de instrucción, solos  
ó juntamente con los de las demás clases de valores  
admisibles.

Al mismo tiempo, y resolviendo alguna consulta  
formulada sobre los términos en que se debe proce-  
der á la devolución de parte de los valores que ga-  
ranticen las cuentas corrientes [de crédito, ha acor-  
dado que en las pólizas de esta clase de operaciones  
se adicione una condición que permita retirar parte  
de la garantía, en proporción de lo que se reduzca el  
crédito, haciendo constar esta devolución, cuando  
tenga lugar, al dorso de la misma póliza y autorizán-  
dola con las firmas del Banco y de la persona á quien  
se hubiera abierto el crédito.

Consiguiente á este acuerdo del Consejo, en lo su-  
cesivo, las pólizas de toda operación de crédito con  
garantía que se formalice, llevarán á continuación  
de las disposiciones que van insertas al margen de  
la misma póliza, la regla 4.<sup>a</sup> de las que al final de ésta  
circular se insertan textualmente.

Cuando tenga efecto la devolución de alguna par-  
te de la garantía, deberá ponerse al dorso de la póliza



za el siguiente recibo, que suscribirán las personas en él indicadas:

*He recibido de la Sucursal del Banco de España en..... pesetas nominales..... en..... títulos de..... números..... que forman parte de la garantía del crédito á que se refiere la presente póliza, quedando desde hoy reducido el importe del mismo crédito á..... pesetas.*

*.....de.....de 18...*

Conforme:

EL DIRECTOR,

EL INTERESADO,

Tomó razón:

EL INTERVENTOR,

Como consecuencia de las disposiciones que quedan enunciadas, las reglas para el servicio de las operaciones de crédito con garantía, quedan establecidas en la forma siguiente:

1.<sup>a</sup> Los créditos, previo depósito de efectos públicos, por el 80 por 100 de su valor efectivo según la cotización oficial, no se abrirán por cantidad menor de 500 pesetas efectivas.

2.<sup>a</sup> La comisión que el concesionario de un crédito abonará al Banco, será de cinco céntimos por mil pesetas sobre su importe.

3.<sup>a</sup> En el caso de que no se haga uso del crédito, ó en el de que los intereses que perciba el Banco por la operación, no lleguen á cubrir los gastos de corretaje y los derechos de custodia correspondientes á la garantía, se exigirá, por vía de comisión, el pago de los derechos de custodia por razón del depósito, además del corretaje por la operación.

4.<sup>a</sup> Los valores que constituyan la garantía se podrán retirar parcialmente por los interesados, en todo tiempo, previa liquidación y entrega de las cantidades que adeuden y de sus intereses, á condición de que el resto del crédito quede suficientemente garantizado, haciendo las anotaciones oportunas al dorso de la póliza.

5.<sup>a</sup> El interesado recibirá, al abrir el crédito, un cuaderno de talones por medio de los cuales podrá disponer de las cantidades que estime conveniente dentro de su crédito.

6.<sup>a</sup> El mismo interesado podrá reintegrar, en todo ó parte, las cantidades que haya utilizado de su crédito, en la misma forma que al imponer fondos en cuenta corriente, recibiendo en resguardo de cada entrega un recibo talonario.

7.<sup>a</sup> El Banco llevará á cada crédito una cuenta corriente con interés recíproco, en la que se cargará el que corresponda por días sobre las cantidades que haya utilizado el interesado, y se abonará igual interés por las entregas que éste haya hecho para reintegrar las sumas recibidas. El interés será el mismo que rija para los préstamos.

8.<sup>a</sup> Cada cuatro meses se liquidará la cuenta de estos créditos, y el interesado abonará el saldo que resulte á favor del Banco; de no verificarlo, se procederá á la venta de la garantía, en la forma establecida para los préstamos.

9.<sup>a</sup> Se podrá abrir hasta por dos veces nuevo crédito á la liquidación, si conviniere al Banco, figurando como primera partida el saldo de la cuenta anterior. Estas operaciones de renovación se acordarán á petición escrita del interesado, y se anotarán al pie de la misma póliza.

10.<sup>a</sup> La comisión é intereses que se devenguen por los créditos, se abonarán á la liquidación, ó antes, si al interesado le conviniere terminar la cuenta abierta.

11.<sup>a</sup> Los intereses por cada entrega de fondos se computarán desde el día de su ingreso ó salida de la Caja.

12.<sup>a</sup> Son aplicables á las operaciones de crédito con garantía las reglas establecidas para los préstamos, relativas á la transferencia de los valores pignoralados, á la reposición ó venta de la garantía, en caso de baja, y á la aplicación de su producto y responsabilidad del deudor.

**68.** Para que una Sucursal pueda hacer préstamos con garantía de conocimientos de embarque y de mercancías almacenadas, necesita obtener previamente autorización é instrucciones especiales del Banco Central.



**69.** La ejecución material de las operaciones de préstamos será con arreglo á la tramitación siguiente: El solicitante suscribirá un pedido como el modelo número 13, llenando en él las señas de su habitación, el plazo por que desea el préstamo, su importe y la clase de papel que ofrece en garantía, entregándolo en la Intervención; y, después de que en esta oficina se revise la cuenta del interesado, para asegurarse de que los demás préstamos y créditos del mismo pendientes de vencimiento, y el que de nuevo se pretende, quedan dentro del límite que fija la regla 65 de esta Instrucción, lo pasará á la Comisión ejecutiva, cuyos individuos rubricarán el «Concedido», volviendo luego á la Intervención para hacerlo saber al interesado. Éste podrá en el mismo día ó en el siguiente depositar en la Caja los valores que han de servir de garantía, presentándolos bajo factura como el modelo número 14, y acompañando además la doble póliza correspondiente á esta clase de operaciones en los ejemplares de que proveerá el Banco Central. La factura y la doble póliza deberán ir firmadas por el interesado, suscribiendo además los dos ejemplares de la póliza el Corredor de número que intervenga la operación. El Cajero, reservando en su poder los valores y la factura unida á ellos, firmará y pasará al Interventor las dos pólizas. Acto seguido se harán en la Intervención los cálculos de garantía, para asegurarse de que la constituida es bastante, determinando el cambio á que resultan los valores con relación á su



importe y al efectivo tomado sobre ellos, así como el cambio á que habrán de bajar para ser necesaria la reposición. Después se anotará la operación en el Registro, modelado con el núm. 15, y en el índice del mismo, núm. 16, suscribirá el Interventor las dos pólizas, extenderá y firmará el libramiento puesto al pie de la petición, y lo pasará todo al Director, para que autorice el libramiento y las pólizas. Hecho esto, volverán á la Caja las pólizas con la petición-libramiento, cuyo importe líquido se satisfará al interesado bajo recibo al pie, entregándole el ejemplar de la póliza no timbrado, ó sea el de la izquierda. A última hora volverá á la Intervención la petición-libramiento con el estado de Caja.

**70.** Para la apertura de los créditos con garantía se observará la marcha siguiente:

El interesado firmará la petición (modelo núm. 17), expresando su domicilio, la cantidad por que solicita el crédito, y los valores que ofrece depositar en garantía.

**71.** De esta petición se dará cuenta á la Comisión ejecutiva en la sesión más inmediata, después que en la Intervención se vea que puede concederse, con sujeción á la regla 69 de esta Instrucción, y, concedida que sea, depositará el peticionario en la Caja los efectos públicos ofrecidos, en cantidad suficiente á cubrir con su valor de cotización el importe del crédito, del mismo modo que queda prevenido en su lugar para los préstamos. Este depósito se constituirá

necesariamente dentro de los tres días siguientes á la concesión y bajo la factura modelo número 18.

**72.** Hecho el depósito y con el *Recibí* de la Caja, se presentará la factura en la Intervención, donde la persona á quien se hubiese concedido el crédito firmará por duplicado la doble póliza adoptada especialmente para esta operación, retirando el ejemplar de la derecha y quedando el de la izquierda en la Cartera de la Sucursal, autorizados ambos por el Director, el Interventor, el Cajero y el Corredor de número que intervenga la operación. Este documento llevará el timbre que le corresponda en la parte de la izquierda, y en la de la derecha se estampará la palabra *Copia*.

*Circular de 1.º Febrero 1886.*—Conviene al Banco en principio admitir la Intervención de los Corredores de Comercio, tanto en las operaciones de préstamo y negociación de efectos, como en las de descuento; pero si esta innovación se halla justificada por las disposiciones en vigor y por el interés del Banco, como quiera que las operaciones de éste, por los diversos conceptos de préstamos, negociaciones y descuentos, son y pueden ser de mayor entidad que las efectuadas en general por los particulares, justo es que al proporcionarse á los Corredores este elemento de utilidad en el ejercicio de su profesión, cedan ellos en beneficio de su número é importancia según las estimula el Banco, como lo suelen hacer con los particulares, y aun con mayor motivo, alguna parte de los derechos que les corresponderían con arreglo á la tarifa general, pues de otro modo, en las operaciones á corto plazo, el exiguo interés que devengan quedaría anulado con el pago de corretaje, y no sería posible en consecuencia admitir su mediación.

El Banco tiene concertado y en prácticas desde hace



tiempo convenios con los Agentes y Corredores y persiste en admitir su mediación, pero en el concepto de que presten su concurso tanto en las operaciones de descuento y negociación como en las de préstamos de efectos en que intervengan, no cargando al Banco, á título de corretaje, más del 4 por 100 sobre la utilidad ó beneficio que al Establecimiento reditúa la operación, ó sea sobre los intereses que el mismo percibe.

**73.** Por último, se entregará al concesionario, mediante *Recibí* al pie de la petición, un cuaderno de recibos talonarios, para que por medio de ellos disponga de las cantidades que estime conveniente dentro de su crédito. En cada uno de estos recibos pondrá el interesado un sello de diez céntimos, mientras subsista este impuesto.

**74.** Cuando la garantía ofrecida para un préstamo ó crédito consista en un resguardo de efectos depositados en el Banco Central ó en alguna otra de las Sucursales, se presentará, al mismo tiempo que la petición, la factura de constitución de garantía de la operación solicitada, expresando en ella el número y fecha del resguardo, el punto en que radica el depósito, el nombre del depositante, la clase de papel y su importe nominal. Esta factura se enviará al Banco Central ó á la Sucursal que haya expedido el resguardo, para que el Cajero consigne al pie, si procede, la siguiente declaración: «Es corriente el depósito que se cita, y queda tomada nota de hallarse afecto á la operación de que trata esta factura.» Después se hará la anotación correspondiente en la carpeta que cubre los títulos del depósito, y se devuelve-



rá la factura á la Sucursal de su procedencia. Ésta hará que el prestatario dueño del resguardo lo endosse en debida regla á favor de la Sucursal, y así pasará á la Caja con la factura requisitada como queda dicho, corriendo las demás operaciones y trámites de igual modo que en las otras garantías.

**75.** Las Sucursales, una vez satisfechos los préstamos ó cancelados los créditos, endosarán á su vez los resguardos á sus dueños, á fin de que estos endosos anulen la nota puesta en los depósitos.

**76.** Para el cómputo de la suficiencia de las garantías debe tenerse presente la regla 66 de esta Instrucción, que determina las clases de valores admisibles.

*Circular de 7 Mayo 1889.*—Autorizadas las Sucursales para admitir billetes hipotecarios del Tesoro de la isla de Cuba en pignoración, como garantía de operaciones de préstamo y de crédito, conforme á las disposiciones de los Estatutos y Reglamento del Banco, pudiera ocurrir duda respecto del cómputo que establece el art. 12 de los Estatutos, por tratarse de valores que se suelen cotizar más altos que la par. Por esta consideración es conveniente advertir que tratándose de una Deuda amortizable, que se ha de pagar á la par, no se puede tomar en cuenta la prima que tenga en el mercado, y por consiguiente, para admitir estos valores en garantía de operaciones, no se debe computar su precio de cotización, cuando éste exceda del nominal, sino solamente la par ó valor nominal, para deducir de él las cuatro quintas partes á que se refiere el art. 12 de los Estatutos.

**77.** El efectivo del préstamo ó crédito no podrá exceder de los  $\frac{4}{5}$  del cambio de la última cotización de dichos valores. Diariamente deberá estudiarse el

movimiento de alza y baja de los mismos, y relacionarlo con los cambios á que resulten los que existan en garantía, á fin de que, si su baja llegase al límite que prefija el art. 12 de los Estatutos, pueda reclamarse de los interesados la reposición, pasándoles una carta como el modelo núm. 19, sobre cuyo punto se recomienda el mayor cuidado, pues cualquier pérdida que el Banco experimentase por omisión de aquel paso, vendría necesariamente á recaer sobre quien en tiempo oportuno no cuidó del aumento de garantía, con infracción del art. 198 del Reglamento, cuya disposición, como todas las demás relativas á los préstamos, corresponde á los Interventores de las Sucursales, según el art. 336.

*Art. 12 de los Estatutos.*—Los efectos de la Deuda del Estado y del Tesoro que se den en garantía de préstamos, sólo serán admitidos por un valor que no exceda de las cuatro quintas partes del precio corriente en el mercado, quedando obligados sus dueños á mejorar la garantía si dicho precio bajare una décima parte.

*Art. 198 del Reglamento.*—En la Secretaría se llevará un registro particular de préstamos y sus garantías, así como de los créditos sobre efectos, y por la misma oficina se cuidará de llamar la atención de los Jefes respectivos sobre las alteraciones que ocurran en el precio de los valores en que consistan.

*Art. 336 del Reglamento.*—Las operaciones de registro, transferencia y contabilidad particular de acciones con todas sus incidencias y las de liquidación y cuenta de los descuentos, préstamos y giros, que en el Banco están á cargo de la Secretaría, estarán al de la Intervención en las Sucursales, con las demás que á esta última oficina en aquel Establecimiento se señalan por este Reglamento.



**78.** Para que con toda puntualidad puedan aplicarse todas estas medidas de precaución, se suscribirán las Sucursales á la *Cotización oficial* de la Bolsa de Madrid.

**79.** Cuando los interesados dispongan de alguna parte de su crédito extendiendo recibos talonarios, se presentarán en la Secretaría, donde, después de cortar y entregar al portador la esquina numerada, se comprobará el ajuste de los talones con sus matrices, y se sentarán en el Registro correspondiente, modelo núm. 20, si su valor cabe en la cantidad que vaya quedando disponible, suscribiéndose por el Oficial Secretario el *Anotado en la cuenta de este crédito* en señal de haberse llenado ambos requisitos. Después pasarán á la Intervención para registrarlos en el de esta oficina, modelo núm. 21, y asegurarse de que el débito que de ellos vaya resultando se halla dentro del crédito abierto; el Interventor suscribirá la toma de razón, y los enviará á la Caja para ser satisfechos al tenedor de la esquina cortada.

**80.** Para el cómputo de intereses el importe de estos recibos será valor al día de su presentación y pago, aunque se hallen extendidos con anterioridad.

**81.** Por las entregas que los interesados hagan á cuenta de sus créditos, expedirá la Caja los resguardos, que pasarán con sus correspondientes facturas de entrega del efectivo á la Intervención.

**82.** El Interventor los anotará en su registro, reservará en su poder las facturas, suscribirá en los



resguardos el *Tomada razón*, y los pasará á Secretaría para registrarlos en el suyo respectivo, rubricándolos el Oficial Secretario en señal de haberlo hecho así, y entregándolos por último á los interesados.

**83.** El Banco Central proveerá á las Sucursales de impresos para las pólizas de créditos, de los recibos para librar contra los mismos y de los resguardos por entregas.

**84.** Llegado el día de la liquidación de cada crédito, ó sea á los cuatro meses de abierto, si el interesado no opta por liquidarlo antes, se comprobarán la comisión devengada, á razón de 0,10 por 100 sobre su total efectivo, y los intereses que resulten del Registro de Secretaría, llevado por el método indirecto ó complementario, con los que arroje el de Intervención, por el conocido con el nombre de hamburgués; y, obtenida que sea completa conformidad entre uno y otro, se harán en ambos unos asientos análogos á los que llevan simulados, además del que proceda en la contabilidad general por el importe de la comisión é intereses devengados hasta dicho día, expresando con separación la cantidad procedente de cada uno de los mencionados conceptos, así como el número del crédito é interesado á que corresponde. Cuando varíe el tipo del interés de estas operaciones, se aplicará el nuevamente fijado á las corrientes desde su renovación más próxima. El importe de la comisión se cargará aun en los casos en que espi-

ren los plazos de los créditos sin haberse dispuesto de ellos en todo ó parte.

*Circular de 27 Marzo 1889.*—En la práctica de las operaciones de crédito con garantía de efectos públicos se ha observado el caso de que salga el Banco perjudicado en sus intereses, por efecto de haberse liquidado la operación á los pocos días de abierto el crédito, dando por resultado que los intereses devengados á favor del Banco y la comisión que en todo caso se percibe, no han alcanzado á cubrir la suma satisfecha por corretaje al Corredor que interviene.

Aunque este hecho no es probable que ocurra con frecuencia, ni podrá tener lugar en muchas de las Sucursales que abonan á los Corredores menor corretaje que el de la tarifa reglamentaria, por efecto de convenios celebrados, es fácil suceda en aquellas otras que no se hallan en este caso; y en su vista el Consejo de Gobierno, considerando que por ningún motivo debe el Banco sufrir quebrantos en las operaciones de este género, ha resuelto que en las Sucursales donde, por las causas expuestas, haya lugar á la contingencia de sufrir perjuicio, por el concepto antes expresado, se establezca, como condición de la operación de crédito, que si los intereses y la comisión que el Banco devengue no alcanzaran á cubrir lo satisfecho por corretaje y cualquier otro gasto anejo á la operación, se entienda aumentado el tanto de la comisión en cuanto sea necesario para cubrir dichos gastos, de forma que el Banco no sufra quebranto alguno.

Como detalle relacionado con la precedente disposición se recuerda el contenido de la Circular de 27 de Diciembre de 1886 sobre exacción de derechos de custodia en los créditos de que no se haga uso, y que en nada se opone, si llega el caso, á lo que previene la presente.

*Circular de 27 Enero 1894.* Considerando elevada en las presentes circunstancias la comisión de 10 céntimos por 100 con que están gravadas las operaciones de crédito con garantía de efectos públicos, el Consejo de Gobierno acordó que se reduzca esta comisión á 5 céntimos por 100.



En el caso de que no se haga uso del crédito por el concesionario, ó de que los intereses que el Banco perciba por la operación no cubran los gastos de ésta y los derechos de custodia correspondientes á la garantía, se exigirá el pago del corretaje y de los mismos derechos de custodia por razón del depósito.

*Circular de 9 Febrero 1892.*—La práctica ha demostrado la conveniencia de que diariamente se comprueben los libros de Intervención y Secretaría en aquellas cuentas de crédito con garantía que hayan tenido movimiento, para conocer si se han hecho con exactitud en los libros de ambas dependencias los asientos motivados por las entregas que verifiquen ó los talones que expidan los interesados contra sus respectivos créditos.

Se ha observado que algunas Sucursales suelen prescindir de esta comprobación, y como su omisión puede ser causa de que se originen quebrantos al Banco, dispondrán los Directores que todos los días se verifique la repetida comprobación, y que, á semejanza de la que debe hacerse en las cuentas corrientes de efectivo, según lo prevenido en la regla 150 de las Instrucciones, aquélla se haga extensiva semanalmente á todos los saldos de las referidas cuentas de crédito, á fin de asegurarse de que la suma de los mismos es igual al de la cuenta general del Mayor.

**85.** Hecho lo que se indica en la regla anterior, y en el mismo día de la liquidación, se pasará al interesado una nota participándole los adeudos hechos en su cuenta por comisión é intereses, é invitándole á que en el mismo día ó en el siguiente realice una entrega para saldar su crédito ó concurra á renovarlo; en la inteligencia de que, si no se presenta dentro de dicho plazo á ultimar la operación en uno ú otro sentido, podrá procederse con arreglo al art. 196 del Reglamento, cargando intereses sobre el saldo hasta



su reintegro por cualquier medio, y nueva comisión sobre el total del crédito, como si se hubiese renovado, aunque no hubiese llegado á renovarse, puesto que, para los efectos del devengo de comisión, el cuatrimestre empezado debe considerarse como concluido.

*Art. 196 del Reglamento.*—Cada cuatro meses se liquidará la cuenta de estos créditos, y el interesado estará obligado á abonar el saldo que resulte á favor del Banco; y de no verificarlo se procederá á la venta de la garantía en los términos que establece el art. 13 de los Estatutos.

Podrá abrirse nuevo crédito á los interesados, en que venga á figurar como primera partida el saldo de la anterior, si al Banco conviniere; pero habrá de satisfacerse previamente lo que corresponda por razón de comisión é intereses devengados.

*Circular de 19 Mayo 1892.*—A fin de uniformar la práctica seguida para el cómputo de los intereses de mora á que pudiera dar lugar el pago, después del vencimiento, en las operaciones de préstamo y crédito con garantía de efectos públicos, el Consejo de Gobierno se sirvió acordar las siguientes reglas, aplicables lo mismo en Madrid que en las Sucursales.

1.<sup>a</sup> No se cobrarán intereses de mora cuando el pago de los préstamos ó los créditos tenga lugar al día siguiente del vencimiento, ni cuando se haga en el primer día hábil después del festivo, en el caso de que el vencimiento recayese en día festivo.

2.<sup>a</sup> Cuando la operación no sea materialmente pagada al vencimiento, sino que se liquide con el producto de una nueva operación, se cobrarán los intereses de mora por los días que medien desde el vencimiento de la primera hasta el día en que se formalice la segunda.

3.<sup>a</sup> Los intereses de mora se computarán en todo caso al tipo que rija, para la operación vencida, el día de su vencimiento.

**86.** Por las entregas por saldo se extenderán

resguardos y se harán asientos iguales al mencionado para los demás, añadiendo en unos y otros la expresión de «Por saldo.»

**87.** A la renovación de un crédito dentro del año de su duración máxima, ó sea al vencimiento de cada cuatrimestre, se cuidará de que la garantía cubra los  $\frac{4}{5}$  del total disponible por que se abrió, como si se tratara de una operación nueva.

**88.** Por la simple renovación de un crédito, si no hay aumento de garantía, no se hará asiento alguno en la Contabilidad general, pero se hará la anotación correspondiente en los registros, estampando en ambas pólizas un cajetín que diga lo siguiente:

*Renovado este crédito al..... de..... de 18..... con un saldo á favor de la Sucursal de pesetas efectivas.....*

*..... de..... de 18.....*

EL INTERESADO,

EL DIRECTOR,

Tomé razón.

EL INTERVENTOR,

**89.** Cuando se cancele definitivamente un crédito, suscribirá el interesado en la póliza que quedó en su poder al abrirlo la nota de «Cancelado este crédito de conformidad,» y la entregará á la Sucursal á cambio de la otra, en que se estampará una nota igual, firmada por el Director, con la toma de razón del Interventor, sirviendo esta última al interesado para retirar la garantía mediante el correspondiente «Recibí la garantía.»



**90.** Con respecto al cobro y pago de cupones, su devolución en rama y demás concernientes á esta clase de garantías, se observarán las reglas generales establecidas al efecto en su correspondiente lugar de la presente Instrucción.

**91.** A los Corredores que intervengan en las operaciones de préstamos se les abonará el corretaje correspondiente sobre la cantidad prestada. Respecto de los créditos, el corretaje será de 1 por 1.000 (1) de la cantidad efectiva disponible al abrirse cada crédito, y no se abonará nuevo corretaje á las renovaciones que se hagan mediante cajetín estampado en la misma póliza.

*Circular de 12 Diciembre 1892.*—Las instrucciones y órdenes vigentes relativas á la intervención de Agentes y Corredores en las operaciones de descuento ó negociación de efectos y de préstamo y crédito que el Banco realiza han ofrecido algunas dudas, ya sobre la necesidad de la intervención misma, ya sobre sus consecuencias en cuanto á las responsabilidades que de tales actos puedan derivarse; y conviniendo mucho al buen orden de la administración y á la defensa de los intereses del Banco, así como al conocimiento de sus funcionarios y empleados en orden á sus deberes y responsabilidades, que esas dudas desaparezcan, ha juzgado oportuno el Consejo de gobierno dictar las disposiciones siguientes que deben regir en los asuntos indicados, á fin de que la norma sea cierta y fácil la solución de cualquier duda:

1.<sup>a</sup> Todas las operaciones de descuento ó negociación y de préstamo ó crédito han de hacerse con intervención de Agente ó Corredor colegiado, y donde no hubiere Colegio con la de Corredor de comercio ó de Notario público.

2.<sup>a</sup> Los Agentes, Corredores ó Notarios en su

---

(1) O lo que se halle estipulado.



caso, estamparán su firma en la respectiva póliza ó factura á presencia del Interventor de la Sucursal.

3.<sup>a</sup> Quedan vigentes las prevenciones contenidas en la Circular de 15 de Julio de 1885, que se refiere á las operaciones de préstamo y crédito con garantía de efectos públicos, así como lo dispuesto en la de 1.º de Febrero de 1886 respecto de la cuantía del corretaje, conservando los convenios hechos con los Corredores de la plaza, y mejorando hasta donde sea posible las condiciones de estos mismos convenios.

**92.** Si llegara el caso de tener que vender alguna garantía, ya por insuficiencia de ella á causa de la baja de los fondos, sin reposición, ya por falta de pago de la obligación á su vencimiento, se procederá á la venta de modo que, además de reintegrarse la Sucursal del principal de la operación, de sus intereses devengados, comisión en su caso, y gastos de la misma venta, produzca ésta el mejor resultado posible para el prestatario; y sólo en el caso de que en la localidad no pudiese realizarse la venta sin gran desventaja con relación al último cambio conocido de la Bolsa de Madrid, se enviarán los títulos al Banco Central, para que éste efectúe su enajenación; pero todo esto habrá de ser sin pérdida de tiempo, para no correr las contingencias del mercado más que en el grado que sea inevitable.

**93.** En dichas ventas intervendrán necesariamente los Agentes de Bolsa, y si no los hubiese en la localidad, los Corredores de comercio, expidiendo certificado de cada operación, expresivo del nominal vendido, cambio, importe efectivo, gastos de todas clases y producto líquido.

**94.** Se recomienda á los Directores de las Sucursales que en semejantes casos, y cuando sea posible, hagan saber á los prestatarios que se trata de la venta de sus garantías, para que adopten por sí las disposiciones que estimen convenientes á sus intereses; pero entendiéndose que ni estos avisos ni la falta de ellos comprometen en nada á la Ssucursales, y que ni por ellos, ni por su falta, habrán de alterarse ni suspenderse las prácticas de que queda hecha mención.

*Circular de 25 Octubre 1892.*—Para el cumplimiento de la ley y reglamento sobre la administración y cobranza del impuesto sobre derechos reales y transmisión de bienes, que en parte afecta á las operaciones del Banco de España, y que debe cumplirse por las Sucursales, en cuanto á las operaciones de préstamo y crédito con garantía de efectos públicos, en que siempre han de intervenir Agentes de Bolsa ó Corredores de Comercio, ó á falta de éstos, los Notarios públicos, deberán las Sucursales atenerse á las siguientes instrucciones:

1.º Previene el párrafo 6.º del art. 1.º de la ley que han de contribuir al impuesto sobre derechos reales y transmisión de bienes los préstamos con garantía de efectos públicos, siempre que intervenga la operación Agente, Corredor ó Notario; y el párrafo 13 del art. 2.º señala el gravamen de diez céntimos por ciento sobre la cuantía del préstamo, cuando exceda de 1.000 pesetas, y de cinco céntimos cuando no pase de esta suma.

2.º El art. 18 del reglamento, que abarca y reproduce ambos preceptos, en su párrafo 2.º amplifica el contenido del 6.º del art. 1.º de la ley, determinando sustancialmente que por estas operaciones se ha de contribuir una sola vez por el espacio de un año. De manera que pagado el impuesto al hacer el préstamo, cuyo máximo de duración, según los Estatutos del Banco, es de noventa días, no se debe exigir en los



nuevos préstamos hechos dentro del año, á la misma persona y por igual ó menor cantidad, llamados comunmente renovaciones; porque el gravamen, como va dicho, es anual; pero si transcurrido el año de la fecha de la primera operación, ésta se repitiese en las condiciones expresadas, de una misma persona, é igual ó menor cantidad, se devengará nuevo impuesto por año, como en el anterior.

3.º Los créditos con garantía de efectos públicos, que constituyen verdaderos préstamos desde el momento en que el concesionario hace uso del crédito que se le abre, están igualmente sujetos al gravamen de diez ó cinco céntimos por ciento, respectivamente, según la cuantía del préstamo recibido. Así lo ha declarado el art. 67 del reglamento, en su párrafo 3.º, con referencia al art. 58, al establecer la forma de liquidación del impuesto, determinando que se fije la cuantía del préstamo por el importe del capital prestado que realmente hubiese utilizado el prestatario, el cual se obtendrá capitalizando los intereses devengados al tipo ó tipos que rigiesen durante el transcurso de la operación.

4.º Lo mismo que en los préstamos, el gravamen en los créditos es anual, y, por lo tanto, debe exigirse una sola vez por año, á no ser que antes de este plazo se liquide la operación, en cuyo caso deberá exigirse el impuesto como si hubiera transcurrido el año entero, plazo máximo de su duración.

5.º Respecto de los créditos concedidos antes de 1.º de Octubre de 1892, en que empieza á regir la ley, como contratos anteriores á ella, están fuera de sus disposiciones y no les alcanza el impuesto, conforme al art. 2.º de los adicionales del reglamento; pero si se hiciera nuevo contrato y se extendiese nueva póliza, desde la fecha de ésta será aplicable el nuevo impuesto establecido, que se deberá exigir al terminar el año del nuevo contrato y nueva póliza, ó antes si se liquida antes esta operación.

6.º El art. 124 del reglamento citado autoriza á los Bancos y Sociedades que se dedican á esta clase de operaciones para liquidar y exigir por sí el impuesto de los particulares que con ellos contraten, y haciendo uso de esta autorización el Banco de España, cuidarán las Sucursales de liquidar y exigir el



pago, como lo habrán exigido en los préstamos de la publicación del repetido reglamento, para lo cual se debe deducir los diez ó cinco céntimos por 100 de la cantidad prestada.

7.º El importe del impuesto debe retenerse en Caja para ingresarlo en las oficinas de Hacienda en la primera y segunda quincena de cada mes, bajo relaciones detalladas de las operaciones, tomadas de los libros correspondientes de la contabilidad del Banco, teniendo presente que estas relaciones podrán ser comprobadas por las Delegaciones de Hacienda; y á fin de que este servicio se lleve á efecto con la debida regularidad, deberán las Sucursales ponerse de acuerdo con el Delegado, conviniendo en la forma y modo de verificar los ingresos en el Tesoro público.

8.º Para acreditar el pago del impuesto de derechos reales que la Sucursal liquide y perciba en cada una de las operaciones de préstamo y de crédito con garantía de efectos públicos, se dispondrá que en las respectivas pólizas, y al dorso de ellas, se estampe un sello ó cajetín, conforme al art. 109 del reglamento, párrafo 3.º, haciendo constar que están «satisfechos los derechos reales correspondientes;» en los préstamos al extender y firmar la póliza, y en los créditos al liquidar y cancelar la operación, cuidando en los primeros de repetir la estampación del sello en la nueva póliza cuando se renueven dentro del año, y en todo caso de estamparlo en los dos ejemplares que se extienden de cada póliza.

9.º Las cantidades que se recauden por el impuesto de derechos reales deberán figurar en la contabilidad de cada Sucursal en una cuenta especial, análoga á la de corretajes, en la cual se acreditarán las sumas cobradas de los interesados, adeudándose quincenalmente á medida que se verifiquen los ingresos en las Cajas del Tesoro.

10.º La responsabilidad establecida en el art. 167 del reglamento y la penalidad en él señalada, recaerán en su caso sobre los Interventores, á quienes corresponde la liquidación de todas las operaciones del Banco.

*Circular de 21 de Marzo 1893.*—En la *Gaceta de Madrid* correspondiente al 25 de Febrero de 1893 se

publicó una Real orden expedida por el ministerio de Hacienda, con fecha 18 de Enero anterior, disponiendo que los Bancos y Sociedades que hagan uso de las facultades otorgadas por el art. 124 del reglamento para la exacción del Impuesto de derechos reales, ingresen además de lo liquidado para el Tesoro por este concepto en los préstamos sobre efectos públicos que verifiquen, los premios de liquidación que señala el párrafo tercero del art. 126 del mismo reglamento.

Para que sea cumplida esta Real orden dispondrán las Sucursales que desde luego se descuenta á los interesados en las operaciones de préstamo y de crédito que realicen, los derechos reales que correspondan y el 1,50 por 100 sobre la cantidad deducida para el Tesoro, ingresando en las oficinas de Hacienda el mencionado premio en la forma dispuesta en la real orden de referencia, quedando sin efecto, en consecuencia, cuantas instrucciones en contrario se hubiesen comunicado á las Sucursales.

*Circular de 7 de Noviembre 1893.*—El Real decreto de 31 de Octubre de 1893 estableciendo la forma de pago del impuesto de 5 céntimos por 100 que, por medio de timbres especiales, gravará los títulos de renta del Estado y los valores industriales ó mercantiles que circulen en el mercado, dispone que este impuesto sustituye al establecido sobre la transmisión de efectos públicos en la anterior ley de presupuestos, y se satisfará una sola vez en el año por medio del referido timbre, sin el cual los valores no serán admitidos á la contratación libre ni oficial.

Sólo se refieren estas disposiciones á los títulos que circulen en el mercado y sean objeto de transmisión; y como para el Banco, y conforme al texto de sus Estatutos, únicamente se le transmiten los efectos cuando se le dan en garantía de sus operaciones, deberán cuidar las Sucursales de que las pignoraciones de estos valores no se hagan sin que los respectivos títulos tengan el timbre correspondiente; rechazando los que carezcan de este requisito, aun cuando ya existieran depositados en las Cajas, bien en concepto de garantía ó de depósito, para lo cual deberán tener presente que los interesados en los préstamos ó créditos y los Agentes ó Corredores que los intervienen,



son los obligados á proveerse del timbre y colocarlo en los títulos.

Debe, pues, limitarse la acción de las Sucursales á exigir que los títulos que reciban en garantía lleven el timbre establecido, sin preocuparse de los valores ya depositados ni exigir en los que se le presenten á depositar (que no constituyan garantía de préstamos ó créditos) que lleven el timbre; pues esto equivaldría á una investigación, ajena á las funciones del Banco, sobre si los valores habían sido adquiridos por los depositantes antes ó después de la fecha en que comienza á regir el nuevo impuesto.

*Circular de 29 de Diciembre 1893.* Las consultas elevadas al ministerio de Hacienda por el Banco y otras Corporaciones sobre la aplicación del Real decreto de 31 de Octubre de 1893, estableciendo la forma de pago del impuesto de 5 céntimos por 100 que, por medio de timbres especiales, grava los títulos de renta del Estado y los valores industriales ó mercantiles que circulen en el mercado, se han resuelto por Real orden de 16 de Diciembre de 1893, en el sentido de que el timbre debe aplicarse á los indicados valores, aunque no sean objeto de contratación, y aunque se hallen depositados ó en poder de sus dueños, exceptuándose solamente del pago del impuesto las inscripciones intransferibles de renta perpetua á favor de Corporaciones civiles y eclesiásticas, y la Deuda amortizable, de propiedad del Banco, mientras no pase á la circulación.

Debe, pues, reintegrarse el timbre en los valores que el Establecimiento custodia en sus Cajas en concepto de depósitos ó en garantía de sus operaciones; y con objeto de facilitar la operación, se ha resuelto que el pago del impuesto se haga por las oficinas del Banco, descontando á los interesados el importe de los timbres que correspondieran á los valores de su propiedad, al efectuar el pago de los intereses que los mismos devengan.

El reintegro se ha de hacer en 1.º de Enero ó en 1.º de Abril de cada año, según sean trimestrales ó semestrales los vencimientos de los cupones.

El Banco hará uso de la facultad que le concede el art. 5.º de la precitada Real orden, pagando en metálico el impuesto correspondiente á las Deudas y va



lores que tenga en custodia ó pignoración; y al efecto, cuidarán las Sucursales de descontar en los libramientos que habrán de extender para el pago del cupón, la cantidad que á cada interesado corresponda, estampando en los títulos el cajetín que se cita en la Real orden.

El importe de este descuento se llevará á una cuenta que, con el título de «Timbre sobre títulos de Deuda pública y privada» figurará en los estados entre el grupo de «Varias cuentas» verificándose la entrega del saldo á la Delegación de Hacienda, y sirviendo éste de dato para la liquidación que ha de practicarse, supuesto que en la mayor parte de las Sucursales figurarán depositados ó en garantía de operaciones valores que contengan el timbre, los cuales no pueden servir de base para la liquidación que ha de presentarse en las oficinas de Hacienda, porque éstos han de estar comprendidos en los saldos que resulten en las cuentas de depósitos y pignoraciones á que se refiere la Real orden mencionada.

Por último, se recomienda á las Sucursales que tengan especial cuidado en rechazar los títulos de Deuda perpetua al 4 por 100 exterior y los billetes hipotecarios de Cuba que se presenten para su depósito ó en pignoración sin que lleven unido el timbre que acredite el cumplimiento de la ley.

*Circular de 23 Febrero 1894.*—La circular de 29 de Diciembre de 1893 dió instrucciones respecto de la forma en que debían las Sucursales reintegrar el pago del impuesto de 5 céntimos por 100, que por medio de timbres especiales, grava los títulos de renta del Estado y los valores industriales ó mercantiles depositados en ellas. En la misma se prevenía que el pago de dicho impuesto debían justificarlo estampando en los títulos respectivos un cajetín en que así se expresase; pero como quiera que algunas Sucursales se han limitado á hacer constar el cumplimiento de este requisito legal, sin determinar el punto en que se ha verificado, es preciso que dispongan el uso de un cajetín por el cual se venga en perfecto conocimiento de la dependencia del Banco que lo ha estampado.

---

**Código de Comercio.**—**COMPANÍAS DE ALMACENES GENERALES DE DEPÓSITOS.**—Art. 193. Corresponderán principalmente á la índole de estas Compañías las operaciones siguientes:

1.<sup>a</sup> El depósito, conservación y custodia de los frutos y mercaderías que se les encomienden.

2.<sup>a</sup> La emisión de sus resguardos nominativos ó al portador.

Art. 194. Los resguardos que las Compañías de almacenes generales de depósito expidan por los frutos y mercancías que admitan para su custodia, serán negociables, se transferirán por endoso, cesión ú otro cualquiera título traslativo de dominio, según que sean nominativos ó al portador, y tendrán la fuerza y valor del conocimiento mercantil.

Estos resguardos expresarán necesariamente la especie de mercaderías, con el número ó la cantidad que cada uno represente.

Art. 195. El poseedor de los resguardos tendrá pleno dominio sobre los efectos depositados en los almacenes de la Compañía, y estará exento de responsabilidad por las reclamaciones que se dirijan contra el depositante, los endosantes ó poseedores anteriores, salvo si procedieran del transporte, almacenaje y conservación de las mercancías.

Art. 196. El acreedor que teniendo legítimamente en prenda un resguardo, no fuere pagado el día del vencimiento de su crédito, podrá requerir á la Compañía para que enajene los efectos depositados en cantidad bastante para el pago, y tendrá preferencia sobre los demás débitos del depositante, excepto los expresados en el artículo anterior, que gozarán de prelación.

Art. 197. Las ventas á que se refiere el artículo anterior se harán en el depósito de la Compañía, sin necesidad de decreto judicial, en subasta pública anunciada previamente, y con intervención de Corredor colegiado, donde lo hubiere, y en su defecto de Notario.

Art. 198. Las Compañías de almacenes generales de depósito serán en todo caso responsables de la identidad y conservación de los efectos depositados á la ley de depósito retribuido.



DE LOS PRÉSTAMOS CON GARANTÍA DE EFECTOS Ó VALORES PÚBLICOS. — Art. 320. El préstamo con garantía de efectos cotizables, hecho en póliza con intervención de Agentes colegiados, se reputará siempre mercantil.

El prestador tendrá sobre los efectos ó valores públicos pignorados, conforme á las disposiciones de esta sección, derecho á cobrar su crédito con preferencia á los demás acreedores, quienes no podrán retirar de su poder dichos efectos, á no ser satisfaciendo el crédito constituido sobre ellos.

Art. 321. Los derechos de preferencia de que se trata en el artículo anterior sólo se tendrán sobre los mismos títulos en que se constituyó la garantía; para lo cual, si ésta consistiere en títulos al portador, se expresará su numeración en la póliza del contrato, y si en inscripciones ó efectos transferibles, se hará la transferencia á favor del prestador, expresando en la póliza, además de las circunstancias necesarias para justificar la identidad de la garantía, que la transferencia no lleva consigo la trasmisión de la propiedad.

Art. 322. A voluntad de los interesados podrá suplirse la numeración de los títulos al portador con el depósito de éstos en el establecimiento público que designe el reglamento de Bolsas.

Art. 323. Vencido el plazo del préstamo, el acreedor, salvo pacto en contrario, y sin necesidad de requerir al deudor, estará autorizado para pedir la enajenación de las garantías, á cuyo fin las presentará con la póliza á la Junta sindical, la que, hallando su numeración conforme, las enajenará en la cantidad necesaria por medio de Agente colegiado en el mismo día, si fuere posible, y si no en el siguiente.

Del indicado derecho sólo podrá hacer uso el prestador durante la Bolsa siguiente al día del vencimiento del préstamo.

Art. 324. Los efectos cotizables al portador pignorados en la forma que determinan los artículos anteriores, no estarán sujetos á reivindicación mientras no sea reembolsado el prestador, sin perjuicio de los derechos y acciones del propietario desposeído contra las personas responsables según las leyes, por los actos en virtud de los cuales haya sido priva-



do de la posesión y dominio de los efectos dados en garantía.

---

**Jurisprudencia del Tribunal Supremo.—**

**LEY PARA LA CONTRATACIÓN DE LOS EFECTOS PÚBLICOS.**—No son aplicables á la contratación sobre efectos públicos las reglas del derecho común, por tener una legislación especial que, por su carácter de orden público y prohibitivo, no puede renunciarse sin ser objeto de novación, á fin de convalidar lo que en su origen hubiere sido vicioso. (*Sentencia de 16 de Octubre 1889.*)

**CARÁCTER DE LOS BILLETES HIPOTECARIOS DE CUBA.**—Tienen el carácter de efectos públicos para todo lo relativo á su contratación y circulación, los billetes hipotecarios de Cuba que representan verdaderos créditos contra el Tesoro de aquella isla, con la garantía subsidiaria del Estado. (*Sentencia de 9 de Marzo 1886.*)

**CONTRATACIÓN DE EFECTOS PÚBLICOS FUERA DE LA BOLSA.**—Según tiene declarado el Tribunal Supremo, la ley de Bolsa de 8 de Febrero de 1854 ha tenido por objeto facilitar y garantizar las operaciones que se hacen en la Bolsa; pero de ninguna manera se opone á que los tenedores de efectos públicos puedan contratar sobre los mismos, fuera de aquel Establecimiento, en la forma que tengan por conveniente. (*Sentencia de 12 de Junio 1886.*)

**DE LAS OPERACIONES Á PLAZO.**—Según la ley orgánica provisional de Bolsa de 8 de Febrero de 1854 y el Real decreto, ampliándola, de 12 de Marzo de 1875, las operaciones á plazo sobre compraventa de efectos públicos requieren, como condición indispensable para tener fuerza de obligar, que se hagan con la intervención de los Agentes, que existan en poder del vendedor los títulos objeto del contrato, entregando al Agente nota de su numeración y que sean publicadas en Bolsa é intervenidas por la Junta sindical, sin cuyos requisitos se considerarán como fraudulentas y punibles, en cuya consideración deben considerar-

se comprendidas las liquidaciones privadas de diferencias y las obligaciones que sean derivación inseparable y directa de aquéllas, como resultado de un juego de azar ó de simples apuestas al alza ó á la baja. (*Sentencia 16 de Octubre de 1889.*)

VENTAS ILEGALES DE VALORES PÚBLICOS.—La venta de papel del Estado hecha entre personas que no acreditan respectivamente tener en sus Cajas ni los valores vendidos ni el capital correspondiente, en cuyo contrato ni media requerimiento al comprador para que percibiera la cosa, ni se hace su consignación legal en caso de resistencia ó ausencia del adquirente, ni se verifica en el local de la Bolsa con intervención de Agente y de la Junta sindical, constituye un contrato de abono de diferencias prohibido por la ley. (*Sentencia de 22 de Febrero de 1889.*)

CARÁCTER DE LOS RESGUARDOS DE DEPÓSITO.—Los *warrants* ó resguardos de depósito del cargamento de unos vapores, son documentos negociables cuya propiedad se transmite por endoso. (*Sentencia de 17 de Diciembre de 1889.*)

---

**Ley del Timbre del Estado.**—Art. 21. Las pólizas de contratación al contado ó á plazos sobre efectos públicos, valores industriales ó mercantiles y mercaderías, y las de préstamos sobre iguales valores, se extenderán *precisamente* en los documentos timbrados que con este objeto expende el Estado. Exceptúanse, sin embargo, las pólizas para préstamos que empleen los Montes de Piedad, Bancos y Sociedades legalmente constituidas, que lo soliciten previamente de las oficinas provinciales de Hacienda respectivas, las cuales podrán ser timbradas por la Fábrica Nacional del Timbre en los impresos especiales que aquéllos presenten.

Para las operaciones al contado y para los préstamos indicados regirá la escala siguiente:



CANTIDAD			TIMBRE	
			Clase	Precio
Hasta	12 500	pesetas..	11. <sup>a</sup>	0,10
Desde	12.500 01 á 25.000 .....		10. <sup>a</sup>	0,30
»	25 000,01 á 50.000 .....		9. <sup>a</sup>	0,75
»	50.000,01 á 100.000 .....		8. <sup>a</sup>	1,50
»	100 000,01 á 200.000 .....		7. <sup>a</sup>	3
»	200.000,01 á 300.000 .....		6. <sup>a</sup>	5
»	300.000,01 á 400.000 .....		5. <sup>a</sup>	7
»	400.000,01 á 500.000 .....		4. <sup>a</sup>	8
»	500.000,01 á 1.000.000 .....		3. <sup>a</sup>	15
»	1.000.000,01 á 2.000.000 .....		2. <sup>a</sup>	30
»	2.000.000,01 en adelante .....		1. <sup>a</sup>	60

Art. 23. A los documentos á que se refiere el artículo anterior no se les reconocerá validez alguna por los Tribunales ni por la Junta Sindical si no se hallaren extendidos en el timbre proporcional correspondiente del que se expende por el Estado para esta clase de operaciones; y siempre, y en todo caso, deberá ser satisfecho por el comprador ó prestatario, respondiendo subsidiariamente el Agente ó Corredor del importe del timbre si se probara que habia ultimado la operación y entregado los efectos sin expedir la póliza.

**Ley del Impuesto de derechos reales y transmisión de bienes.**—Art. 1.º Contribuirán al impuesto sobre derechos reales y transmisión de bienes:

5.º Los contratos de transmisión de efectos públicos, valores industriales ó mercantiles y mercaderías en que intervengan los agentes del comercio, á quienes el Código mercantil, en su art. 93, atribuye el carácter de Notarios, y las transmisiones de acciones ú obligaciones de minas que tengan lugar por endoso, con arreglo á los Estatutos de la Sociedad emisora, aunque en dicha transmisión no intervengan los aludidos funcionarios.

6.º Los préstamos personales que estén reconoci-



dos por documento autorizado por Notario ó funcionario administrativo ó judicial, y los que se realicen con garantía de efectos públicos ó de valores industriales ó comerciales, siempre que intervenga la operación Agente de Bolsa ó Corredor de comercio.

Las renovaciones totales ó parciales de los préstamos, con garantía ó sin ella, quedan exceptuadas de este impuesto cuando se efectúen dentro del plazo de un año, á contar desde la fecha del préstamo. Las renovaciones ulteriores se considerarán como nuevos préstamos.

Art. 2.º Las traslaciones de bienes muebles de todas clases, verificadas en virtud de actos judiciales ó administrativos ó de contratos otorgados ante Notario, satisfarán el 2 por 100 de su valor, y si fueren temporales ó revocables, la mitad.

Los préstamos personales otorgados ante Notario ó reconocidos judicial ó administrativamente, así como los en que intervengan los Agentes de Bolsa ó Corredores de comercio, si están garantidos con efectos públicos ó valores industriales ó comerciales, quedan gravados con el 0,10 por 100 sobre su cuantía, si ésta excede de 1.000 pesetas, y con el 0,05 por 100 si fuesen de menor cantidad.

Por último, los contratos de transmisión de efectos públicos, valores industriales ó mercantiles y mercaderías en que intervengan los Agentes del comercio á quienes el Código mercantil otorga el carácter de Notarios, así como las demás transmisiones á que se refiere el párrafo 5.º del art. 1.º, contribuirán por el 0,10 por 100 del precio de las transmisiones.

*Reglamento de 25 Septiembre 1892.*—Art. 1.º Desde 1.º de Octubre de 1892 se liquidará y percibirá en la Península é islas adyacentes el impuesto de derechos reales y transmisión de bienes, conforme á la ley de esta fecha, redactada con arreglo á la de bases de 30 de Junio del mismo año.

En las provincias Vascongadas y en la de Navarra continuará exigiéndose dicho impuesto en la forma establecida por las disposiciones vigentes. (*Ley de 29 de Junio de 1887*).

Art. 3.º Contribuirán al impuesto sobre derechos reales y transmisión de bienes:

6.º Los préstamos personales que estén reconoci-

dos por documento autorizado por Notario ó funcionario administrativo ó judicial, y los que se realicen con garantía de efectos públicos ó de valores industriales ó comerciales, siempre que intervenga en la operación Agente de Bolsa ó Corredor de comercio.

Las renovaciones totales ó parciales de los préstamos, con garantía ó sin ella, á que hace referencia el párrafo anterior, quedan exceptuados de este impuesto cuando se efectúen dentro del plazo de un año, á contar desde la fecha del préstamo. Las renovaciones ulteriores se consideran como nuevos préstamos, si bien gozarán del mismo beneficio que las anteriores, en cuanto vuelvan á renovarse durante otro año.

Art. 16. Las transmisiones de bienes muebles de todas clases que se verifiquen en virtud de actos judiciales y administrativos ó de contratos otorgados ante Notario, satisfarán el 2 por 100 de su valor.

Los bienes muebles que en virtud de actos ó contratos de la clase anteriormente expresada se transmitan revocable ó temporalmente, contribuirán por la mitad del tipo señalado á las transmisiones definitivas.

La transmisión de acciones ú obligaciones de minas que se verifique por endoso, en la forma establecida en la regla 5.<sup>a</sup> del art. 3.<sup>o</sup>, devengarán el 0,10 por 100 del capital efectivo que representen.

Las cantidades en metálico que constituyan precio de bienes muebles ó inmuebles, ó pago de servicios personales, no se considerarán sujetas al impuesto.

Art. 18. Los préstamos personales constituidos ó reconocidos por contrato otorgado ante Notario ó funcionario administrativo ó judicial, y los que se realicen con garantía de efectos públicos ó de valores industriales ó comerciales, cualquiera que sea la forma y origen de su constitución y la denominación con que se les conozca, siempre que interviniendo en la operación Agente de Bolsa ó Corredor de comercio, por su perfeccionamiento llegue á existir la transmisión del dominio que el derecho exige por la entrega de metálico, están sujetos al impuesto de derechos reales con arreglo á los artículos 1.<sup>o</sup> y 2.<sup>o</sup> de



la ley de 25 de Septiembre de este año, satisfaciendo el 0,10 por 100, si su cuantía excede de 1.000 pesetas, y el 0,05 por 100, hasta dicha cantidad y liquidándose en la misma forma y dentro de los plazos que los demás contratos, á tenor de lo que disponen los artículos 55, párrafo 1.º y 58 de este Reglamento, salvo lo que se dispone en el art. 124.

Las renovaciones totales ó parciales de dichos préstamos que se efectúen después de transcurrido el primer año, á partir de su constitución, se considerarán como nuevos préstamos para los efectos del impuesto, y contribuirán en igual forma que al constituirse por vez primera; pero si se realizan dichas renovaciones dentro del año citado ó del siguiente ó siguientes á la renovación que hubiese contribuído, entonces el impuesto no será exigible.

Art. 55. La presentación de documentos á la liquidación del impuesto de derechos reales, se hará con sujeción á las siguientes reglas: 1.ª Los documentos públicos ó privados comprensivos de actos ó contratos entre vivos, se presentarán precisamente en la Oficina liquidadora del partido donde se autoricen, y los referentes á actos por causa de muerte, bien en dicha oficina, bien en la del lugar donde hubiese ocurrido el fallecimiento, con la obligación, por parte del liquidador donde se efectuase la presentación, de dar conocimiento dentro de treinta días al de la Oficina donde pudo igualmente haberse verificado.

Art. 58. Los documentos referentes á toda clase de contratos, así como las informaciones posesorias ó de dominio, se presentarán á la liquidación del impuesto dentro de los treinta días hábiles siguientes al de su otorgamiento ó autorización. Para la presentación de los documentos á que hace referencia el párrafo 3.º del art. 67, se tendrá en cuenta lo que en el mismo se dispone en cuanto á la fecha en que debe hacerse la liquidación y llevarse á cabo la exacción del impuesto.

Art. 67. La base para la liquidación del impuesto es el verdadero valor de los bienes y derechos sujetos al mismo.

El valor de los bienes se fijará, ó aceptando el que resulte del precio en venta, ó el declarado por los in-



interesados, ó el que se obtenga por la comprobación administrativa.

En los préstamos cuya forma de realizarse, como acontece en los créditos con garantía de efectos públicos, no permita fijar desde luego su cuantía, tendrá lugar la liquidación y exacción del impuesto, así como la fijación del capital, al liquidarse anualmente el crédito, ó antes si antes terminase la operación, determinándose en uno y otro caso dicha cuantía por el importe del capital que realmente hubiere utilizado el prestatario, que se obtendrá por el que resulte de la capitalización de los intereses devengados al tipo á que se hubiere hecho la operación.

Art. 72. En las traslaciones de efectos públicos por actos judiciales ó administrativos ó por contrato notarial ó á título de sucesión, el impuesto se satisfará por el valor efectivo de aquéllos, según los precios de cotización en Bolsa el día en que se verifique la adquisición legal; y si en éste no se hubieran cotizado, se entenderá á la cotización del día inmediato anterior. Cuando se trate de efectos que no son cotizables en Bolsa, queda á salvo el derecho de la Administración para comprobar el valor que se haya declarado.

En las transmisiones al contado de los efectos públicos y valores á que se refiere el párrafo 3.º del art. 16 de este reglamento, servirá de base para exigir el impuesto el valor efectivo ó precio real entregado, cualquiera que sea el nominal, y en las á plazo el valor, también efectivo y real, de los títulos ó efectos públicos que se transmitan, si la transmisión llega á tener lugar; pero si no aconteciese así, y los interesados, no haciendo entrega de los títulos, lo hicieran únicamente de las diferencias, efectuándose á metálico, contribuirán por lo que éstas importen (1).

Art. 105. El pago del impuesto se hará precisamente en metálico en las cajas del Tesoro, donde las haya, ó á los liquidadores del mismo en los partidos mientras otra cosa no se determine.

Art. 106. El pago del impuesto se verificará dentro del plazo de dieciseis días, contados desde el si-

---

(1) Lo dispuesto en este párrafo carece de aplicación, pues el impuesto que se establecía en el párrafo 3.º del art. 16 ha sido sustituido en el art. 43 de la ley de 5 de Agosto 1893.

guiente inclusive, al en que se presentó el documento á la liquidación cuando no haya comprobación de valores, y si la hubiere se pagará en el plazo de ocho días, contados desde la fecha en que se notifique la liquidación, salvo lo dispuesto en el art. 67, párrafo 3.º y 99, párrafo 2.º

Art. 107. Por ningún motivo podrán los interesados diferir el pago del impuesto liquidado, ni aun á pretexto de reclamación contra la liquidación practicada, sin perjuicio del derecho á la devolución si hubiere lugar, y en su consecuencia, la Administración procederá á hacer efectivo el importe por la vía de apremio una vez transcurrido el plazo señalado en el artículo anterior, para verificar el pago.

Esto no obsta para que puedan admitirse y tramitarse las reclamaciones en primera instancia, aun cuando no esté satisfecho el impuesto.

Art. 109. Verificado el pago del impuesto en el plazo que marca el art. 106, el liquidador extenderá en el documento liquidado una nota en que conste dicho pago.

Esta nota se considerará como carta de pago extendida á favor del interesado, sin perjuicio de lo cual se expedirá otra, bien por la Tesorería de la Administración ó por el liquidador-recaudador, según proceda, y en último caso con arreglo al modelo que se establezca, para que ésta pueda quedar archivada en el Registro de la propiedad, según determina el art. 248 de la ley hipotecaria.

En los documentos justificativos de transmisiones á que se refiere el art. 16, párrafo 3.º, se hará constar al dorso de los mismos el pago del impuesto por medio de un sello, con arreglo al modelo que facilitará la Dirección del ramo, que diga: «Satisfechos los Derechos reales, según asiento número.....», poniendo á continuación el liquidador la fecha y media firma.

En caso de extravío de una póliza, expedida por agente, en operaciones al contado, ó del documento que facilitase la Junta sindical en las á plazo con entrega de títulos, lo mismo para satisfacer el impuesto que para probar haberle satisfecho, se exigirá la presentación de un duplicado de la póliza ó documento mencionado. Si el impuesto hubiere sido satisfe-



cho el liquidador lo hará constar así en el duplicado.

Art. 124. Las oficinas de liquidación de los partidos estarán á cargo de los Registradores de la propiedad, conforme al Real decreto de 16 de Marzo de 1886.

No obstante lo que se dispone en el párrafo que precede, así como en el art. 117 y en el apartado 1.º, párrafo 3.º del art. 121 de este reglamento, respecto á la competencia para liquidar el impuesto, los Bancos y Sociedades comprendidas en el núm. 4 de la tarifa 2.ª de la contribución industrial, que con arreglo á sus Estatutos verifican préstamos de los que se determinan en el art. 18, párrafo 1.º, podrán por sí liquidar y exigir el referido impuesto de los particulares que con ellos contraten en la forma que estimen conveniente, debiendo ingresar quincenalmente en las Cajas del Tesoro lo que por el impuesto de 10 ó 5 céntimos por 100 de las cantidades prestadas hubieran realizado, según relación cotejable por la Hacienda que presenten las referidas entidades, tomadas de su contabilidad mercantil. Los Bancos y Sociedades expresados que quieran utilizar este derecho, lo pondrán en conocimiento de la Delegación de Hacienda al empezar á ejercitarlo.

En todos los casos en que el impuesto á solicitud de Bancos y Sociedades no se liquide por el Estado directamente á los particulares, responderán aquéllos en primer término del importe á que ascienda el tributo, y subsidiariamente los particulares (Art. 18, párrafo 1.º)

Art. 148. Los Agentes de Bolsa y Corredores de comercio que intervengan en operaciones de préstamos con garantías de efectos públicos, deberán dar cuenta á la Administración de Contribuciones de la provincia, de cada una de ellas, dentro del término de un mes.

Art. 167. Los Agentes que se negasen á facilitar los datos necesarios para cotejar los libros registro de liquidación con las notas de las operaciones que con arreglo al art. 78 del Código de Comercio deben pasar á la Junta sindical y con los demás antecedentes que deben obrar en poder de ésta sobre las ventas y operaciones intervenidas por los expresados Agentes, incurrirán en la multa de una á 5 pesetas



por vez primera, y de 5 á 10 cuando la falta se repita.

Los Bancos, Sociedades civiles ó mercantiles ó los particulares que devolvieren metálico ó valores depositados en sus cajas á los que funden su derecho en cualquier título hereditario, ó que autoricen la transferencia de acciones por igual título, sin que los interesados acrediten el pago del impuesto correspondiente, ya en virtud de liquidación definitiva ó ya de la parcial á que se refiere el art. 61 de este reglamento, incurrirán en la multa de un 10 por 100 de los derechos defraudados, que en el caso de reincidencia se elevará al 25 por 100 (1).

Los Establecimientos de crédito, Sociedades de todas clases y comerciantes que hicieren préstamos con la garantía y requisitos que determina el art. 18, párrafo primero de este Reglamento, serán responsables del pago del impuesto y multa de 10 por 100, que se elevará al 25 por 100 en caso de reincidencia, si cancelasen parcial ó totalmente alguno en que no esté acreditada la tributación correspondiente á su constitución, exhibiendo el interesado las cartas de pago ó documentos que justifiquen que ha tenido efecto.

En igual pena incurrirá la Junta sindical del Colegio de Agentes, aplicada proporcionalmente á los individuos que asistan al acto, si oyen ó admiten reclamaciones sobre negociaciones sin presentar la póliza en la que aparezca consignado el pago del impuesto de derechos reales.

*Real orden de 18 Enero 1893 sobre el premio de liquidación del impuesto de Derechos reales.*— Vista la consulta elevada á la Dirección general de Contribuciones por la Delegación de Hacienda de Granada acerca de si debe hacerse efectivo, y por quién en su caso debe liquidarse el premio de liquidación de 1,50 por 100 á que se refiere el art. 124 del vigente reglamento del impuesto de Derechos rea-

---

(1) Por R. O. 14 Nov. 78 se declaró que la R. O. 13 Ab. 73, que eximía del pago del impuesto de derechos reales la devolución de los depósitos constituidos en metálico en las sucursales de la Caja de Depósitos en Navarra y Provincias Vascongadas, no puede aplicarse á los de efectos públicos, que sólo se devuelven por la Central.

les, en aquellas liquidaciones que los Bancos y Sociedades giren por los préstamos y renovaciones de los mismos que se determinan en el art. 18 del propio reglamento, cuando dichos Institutos, haciendo uso de las facultades que les otorga el art. 124, liquiden por sí y exijan el referido impuesto de los particulares que con ellos contraten para ingresar las sumas recaudadas quincenalmente en las Cajas del Tesoro:

Considerando que por los artículos 121 y 124 del reglamento del impuesto de 25 de Septiembre del pasado año se concede respectivamente la facultad de liquidar los derechos de la Hacienda por el impuesto de que se trata á los Abogados del Estado en las capitales de provincia, y á los Registradores de la propiedad en los partidos, debiendo asimismo liquidarse por unos y por otros funcionarios el premio de liquidación, aunque ingresando el correspondiente á las oficinas de la capital de las Cajas del Tesoro, y quedando el correspondiente á las oficinas de partido en beneficio de los Registradores liquidadores:

Considerando que, como nada se ha determinado en la ley y reglamento por que el impuesto se rige acerca de quién y á favor de quién deba girarse el premio de liquidación cuando se haga uso de la facultad que concede el referido art. 124 del reglamento, hay que buscar el criterio para evacuar la presente consulta en razones de analogía y comparación con los motivos que determinaron las disposiciones que regulan, así los derechos de los liquidadores y de la Hacienda en su caso, para percibir los que en su favor se reconocen, como los deberes de los contribuyentes para satisfacerlos:

Considerando que teniendo el acto de la liquidación del impuesto el carácter de servicio prestado directamente por la Administración á los contribuyentes para facilitar así el cumplimiento de los deberes de éstos para con la Hacienda, hay que depurar si dicho servicio se presta en cierto modo por aquélla, al efecto de que pueda exigirse el premio creado para satisfacer el mismo cuando los Bancos y las Sociedades liquiden en armonía y haciendo uso de las facultades concedidas por el aludido art. 124:

Considerando que es indudable que tal función se desempeña, ya por los Abogados del Estado en las



capitales de provincia, ya por los Registradores liquidadores en los partidos, pues que dichos funcionarios tienen facultad y hasta están obligados á examinar y censurar las relaciones quincenales que al efecto expuesto presenten las entidades referidas, cotejándolas con los libros de su contabilidad mercantil:

Considerando que interpretar de otra manera el silencio de la ley en este punto, no liquidándose el premio de liquidación, sería beneficiar á unos contribuyentes haciéndoles de mejor condición que otros obligados al pago de dicho premio, sin razón alguna que lo justifique, sobre todo cuando el tipo de liquidación aplicable al concepto de que se trata es el mismo de los que figuran en la tarifa, causando, en cambio, un perjuicio á la Hacienda en sus intereses en las capitales de provincia, donde, como se ha expuesto, el premio ingresa á favor del Tesoro:

Considerando que cuando los Bancos y Sociedades utilicen la referida facultad concedida por el art. 124 del reglamento, no tienen, por su parte, derecho á percibir premio alguno de liquidación, ya porque, como se ha demostrado, dicho premio sólo se concede á funcionarios del Estado, y las entidades ó colectividades de que se trata en nada dependen de la Administración, ya porque la utilidad por el servicio que prestan indirectamente la reciben al concederles en beneficio y rapidez de sus operaciones la facultad de liquidar por sí aquellos actos que constituyen sus propias beneficiosas liquidaciones:

Considerando que para hacer compatibles las facultades de liquidar concedidas á las repetidas entidades con los derechos del Estado en las capitales de provincia y de los Registradores liquidadores en los partidos, lo procedente sería que al ingresar en las Cajas del Tesoro de las capitales y en las oficinas liquidadoras de los partidos los Bancos y Sociedades en la primera y segunda quincena de cada mes el importe de lo liquidado á favor de la Hacienda por los préstamos y renovaciones de los mismos que se verifiquen, bajo certificaciones detalladas de dichas operaciones, sacadas de los libros de Contabilidad, cuyas relaciones podrán ser comprobadas por la Hacienda, justificasen asimismo mediante certificaciones, también detalladas, el importe total de lo recau-



dado durante aquella fecha por honorarios de liquidación, los que deberán ingresar englobados bajo una liquidación á favor del Tesoro en las capitales de provincia y hacerse efectivos por los liquidadores en los partidos:

Considerando que sería asimismo conveniente hacer extensivo, y por los propios términos y formalidades, el beneficio dispensado por el tan repetido art. 124 del reglamento á los Bancos y Sociedades, á las Sociedades mineras (ya obligadas al pago del impuesto por el último párrafo del art. 13, como las demás Sociedades) en cuanto á las transmisiones de las acciones y obligaciones con los requisitos determinados en el párrafo 3. del art. 16 citado:

Considerando, por último, que aún mayor conveniencia reportaría para el Tesoro otorgar la facultad de liquidar el impuesto á los Agentes de comercio, á quienes el Código mercantil, en su art. 73, atribuye el carácter de Notarios por los contratos en que intervengan de transmisiones de efectos públicos y otros valores cuando tenga aplicación el referido art. 16 del reglamento del impuesto;

S. M. el Rey (q. D. g.), y en su nombre la Reina Regente del reino, de conformidad con lo propuesto por la Dirección general de Contribuciones, se ha servido acordar, como resolución á la consulta formulada por la Delegación de Hacienda de Granada:

Primero. Que en los casos en que los Bancos y Sociedades comprendidos en el núm. 4 de la Tarifa 2.<sup>a</sup> de la contribución industrial hagan uso de las facultades otorgadas por el art. 124 del reglamento del impuesto, se exijan por dichos Institutos de los contribuyentes é ingresen en las Cajas del Tesoro en las capitales de provincia y en poder de los liquidadores de los partidos en la primera y la segunda quincena de cada mes el importe de lo liquidado á favor de la Hacienda por los préstamos y renovaciones de los mismos que verifiquen, bajo relaciones detalladas de dichas operaciones sacadas de los libros de su contabilidad.

Segundo. Que dichos Bancos y Sociedades justifiquen asimismo los premios de liquidación, mediante relaciones, también detalladas, del importe total de

lo recaudado durante el mismo período quincenal, debiendo hacerse efectivo dicho importe por los liquidadores en los partidos, é ingresar englobados bajo un solo talón de cargo á favor del Tesoro en las capitales, aunque haciendo individual relación de cada una de las liquidaciones parciales al dorso de aquel documento.

Tercero. Que las Sociedades mineras liquiden y perciban, por sí también, tanto los derechos del Tesoro, como el premio de liquidación por las transmisiones de acciones y obligaciones que tengan lugar, en la forma y con los requisitos prevenidos por el párrafo tercero del art. 16 del reglamento, ingresando las cantidades percibidas por uno y otro concepto, ya en las arcas del Tesoro, ya en poder de los liquidadores, en los propios términos que los determinados en las anteriores prevenciones.

Cuarto. Que de la propia manera, en el propio tiempo y con iguales formalidades, ingresen los agentes de comercio lo que por los dos repetidos conceptos liquiden de derechos del Tesoro y premios de liquidación, á virtud de las transmisiones de efectos públicos y valores en que intervengan, cuando tenga aplicación el art. 16 citado del reglamento.

Y quinto. Que atendida la importancia de esta resolución, se entienda dictada con carácter general y se circule á todas las oficinas provinciales de Hacienda.

*Ley de 5 de Agosto de 1893 reformando el impuesto de derechos reales y transmisión de bienes.*

Art. 43. Queda derogado el impuesto establecido sobre la transmisión de efectos públicos y valores industriales ó mercantiles en la letra *E*, base 1.<sup>a</sup> de la ley de 30 de Junio de 1892. En su lugar se crea un impuesto de 0,05 por 100 sobre el valor de cada título de renta del Estado ó de valores industriales ó mercantiles que circulen en el mercado.

El impuesto se satisfará una sola vez en el año por medio de un timbre especial, sin el cual los valores no serán admitidos á la contratación libre ni oficial.

Las transmisiones de acciones ú obligaciones de minas á que se refiere la letra *E* de la base mencionada, continuarán tributando en la forma actual.

---



## CAPÍTULO V

---

### DE LOS GIROS Y DE LAS REMESAS, Y DE LOS COBROS Y PAGOS POR CUENTA AJENA

(Artículos 210 al 214, 300 al 303, 333 y 336 del Reglamento)

**95.** Las Sucursales librarán al plazo mínimo de cuatro días vista sin limitación contra el Banco Central, al cambio fijo de 0,15 por 100, ó sea 1 y medio por 1.000 de beneficio, y á cargo de las demás Sucursales, al mismo plazo mínimo y cambio, y por un maximum diario de 100.000 pesetas sobre cada una de ellas; procurando los Directores enterarse y dar noticia al Banco Central de las causas que determinen en casos dados una excesiva demanda.

*Nota de la edición de 1886.*—La mediación de Corredor es inútil en una operación que gira sobre tipo cierto y entrega del valor en caja; de forma que al Banco no debe gravarle la mediación de este funcionario. Esto sin perjuicio de lo que pudiera hallarse estipulado en contrario.

*Circular de 10 Octubre 1892.*—El Consejo de gobierno se ha servido acordar que el premio que el Banco devenga por los giros que expide, se eleve á 20 céntimos por 100 ó sea 2 por 1.000.

Para cumplir el anterior acuerdo, se cobrará por las Sucursales el expresado premio de 2 por 1.000 en



los giros que libren contra el Centro y las demás Sucursales del Establecimiento.

**96.** Se admitirá en negociación el papel comercial que se ofrezca sobre Madrid y sobre las demás plazas en que haya Sucursal, siempre que reuna ó se le reconozca por los procedimientos reglamentarios la indispensable condición de solidez ó solvabilidad, á los cambios más favorables, pero siempre con daño al papel, y sin más límite que el aconsejado por la situación de la Sucursal.

*Circular de 11 Abril 1890.*— La variedad de cambios con que las Sucursales adquieren el papel sobre provincias, ha hecho observar que mientras los efectos sobre una plaza dada se adquieren por unas con un quebranto considerable, son tomados por otras en condiciones más favorables para el cedente.

Bien pudiera justificar esta variedad de criterio el estado de los cambios en cada localidad; pero lo mismo podría aplicarse para los giros que expide el Banco sobre provincias, y que sin embargo cede al tipo invariable de 0,15 por 100 beneficio sin distinción de plazas.

En el deseo de normalizar esta situación, se ha creído necesario suprimir el quebranto con que se adquieren dichos efectos, sustituyéndole por el descuento al tipo que el Banco tenga establecido para sus operaciones y por los días que falten á cada efecto para su vencimiento, que no deberá ser nunca menor de ocho, aunque sean realizables antes de este plazo.

De este modo, sobre poner el método y procedimiento de las operaciones en armonía con lo que acontece en el extranjero, respecto á su papel interior, se consigue que el tipo sea igual para todas las Sucursales, y que el plazo de adquisición pueda llegar hasta los 90 días reglamentarios, sin necesidad de fijar un cambio distinto para cada plaza y cantidad, y para cada vencimiento; lo que obligaba á tener diversas tarifas de enojosa aplicación en la práctica.

Al propio tiempo dejarán de figurar en la contabilidad estas operaciones como *Negociaciones sobre el Reino*, trocando su nombre por el de *Descuentos sobre otras plazas*, para distinguirlos de los descuentos sobre la plaza con que se designan los efectos girados sobre el punto en que reside la Sucursal. Esta variación de nombre tiende á ponerle de acuerdo con la esencia de la operación, que en el fondo es un verdadero descuento; puesto que se trata de anticipos sobre efectos comerciales, y poco importa que estén girados sobre la misma plaza ó sobre otra cualquiera del reino.

El cambio de título de esta cuenta exige también que se añadan las columnas necesarias en el libro de «Letras á cobrar», á fin de que puedan anotarse en él los efectos que hasta aquí figuraron como letras á negociar, para que al remitir los datos estadísticos de la Memoria anual tengan la debida separación los Descuentos sobre la plaza de los que son sobre plazas distintas.

También se harán las variaciones precisas en las facturas actuales de descuento, para acomodarlas á la nueva operación.

Así pues, las Sucursales tomarán los efectos sobre provincias al tenor de las reglas siguientes:

1.<sup>a</sup> Las Sucursales del Banco de España tomarán á descuento los efectos de comercio girados sobre otras plazas distintas de su residencia, bien á la vista, ó bien á plazo hasta el de 90 días como máximo, mediante un mínimo de percepción de ocho días.

2.<sup>a</sup> Las actuales negociaciones de efectos sobre el Reino tomarán el nombre de *Descuentos sobre otras plazas*, para distinguirlos de los Descuentos sobre la plaza, con que ahora se designan los de efectos girados sobre la población en que reside cada Sucursal, los cuales continuarán la misma marcha y procedimiento que en la actualidad.

3.<sup>a</sup> El tipo de descuento será el anual que el Banco tenga establecido para sus operaciones, tomando el año por 365 días.

4.<sup>a</sup> Los efectos que se tomen han de reunir las condiciones reglamentarias de solidez y solvabilidad, y las que exige para su validez el Código de Comercio.



5.<sup>a</sup> Los efectos serán de las cantidades usuales en cada provincia, y no deberán vencer antes del quinto día, á fin de que puedan remesarse y llegar en tiempo hábil á la plaza librada. Las letras giradas sobre Santa Cruz de Tenerife, Las Palmas y Palma de Mallorca, ó las expedidas en estas plazas sobre la Península, deberán tener un vencimiento que permita su envío y llegada en tiempo oportuno, teniendo en cuenta el que emplean los respectivos correos.

6.<sup>a</sup> Los días se contarán desde el siguiente á la fecha de admisión del descuento, hasta el día inclusive del vencimiento. En los efectos girados á días ó meses vista, se computarán tres días por correo y aceptación entre plazas de la Península; y cuando se trate de efectos sobre Palma de Mallorca, Santa Cruz de Tenerife y Las Palmas, ó bien del papel nacido allí sobre otros puntos, se computarán por aquel concepto los días que se estimen necesarios, teniendo en cuenta la tardanza de los correos.

7.<sup>a</sup> Sobre el importe total de las facturas de descuento, se deducirá el tanto por ciento que deba computarse para corretaje, si lo hubiere, dentro de los acuerdos ó convenios que cada Sucursal tenga establecidos con los Corredores.

8.<sup>a</sup> No se cobrarán los 0,75 de peseta para certificado, que en muchas plazas es práctica en el comercio exigir por cada una de las letras que estén ya aceptadas.

*Circular 25 Junio 1894.*—El papel sobre otras plazas del reino ó sobre el extranjero que las Sucursales adquieran por descuento ó negociación, ha de reconocer siempre un verdadero origen mercantil, y obedecer por consiguiente al reembolso de una operación de comercio ya realizada. No cabe, pues, admitir la renovación de estas operaciones, tanto por la condición propia de este papel, cuanto porque el pago de los efectos tiene lugar en distinto punto del en que han nacido.

Viene observándose, sin embargo, que por algunas Sucursales se admiten renovaciones de las operaciones de descuento sobre otras plazas, y aun de negociaciones sobre el extranjero, recibiendo con la antelación debida letras que sustituyen á las ya tomadas con el exclusivo objeto de levantar fondos



con que recoger las que están próximas á su vencimiento.

Este procedimiento demuestra evidentemente que el papel negociado con tales circunstancias no ofrece ninguna clase de garantías, y carece por tanto de las condiciones que los Estatutos y reglamento exigen para las operaciones de descuento.

En los admitidos sobre la plaza, la renovación suele tener lugar sustituyendo los efectos vencidos por otros nuevos, sin que medie desembolso alguno por parte del Banco; y aunque es evidente que pueden ocasionarse quebrantos, cuando estas operaciones no se ajustan á las prescripciones de los Estatutos y reglamento y á lo recomendado por diferentes circulares, menos aún puede ocultarse que es doble el riesgo si se autorizara la renovación de descuentos sobre otras plazas y de negociaciones sobre el extranjero, pues éstas suponen un nuevo desembolso y podría darse el caso de no ser pagados los efectos que dieron origen á la primitiva operación, ni los creados para recoger aquéllos.

Se considera, por tanto, de la mayor importancia que todas las Sucursales rechacen en absoluto las operaciones indicadas, cuando por las circunstancias que en ellas concurren se halle notoriamente demostrado que sólo tienen por objeto obtener del Banco la cantidad necesaria para proveer de fondos á los pagadores de los efectos ya descontados ó negociados, cuyo vencimiento esté próximo.

**97.** Las Sucursales pueden solicitar autorización del Banco Central para girar contra los Comisionados del mismo, determinando cuáles hayan de ser y las razones por las que sea conveniente la operación, principalmente la de evitar la extracción de metálico é indicando las sumas y tiempo por que se desea la autorización, cuyo tiempo deberá ser muy corto, para no estorbar la disponibilidad de los fondos por otros medios.

**98.** Cuando haya de darse un giro, empezará la Intervención por llenar los datos la izquierda de la factura modelo núm. 22, pasándola después á la Caja, donde se llenarán los datos de la parte de la derecha con vista de la forma del pago que haga el interesado.

**99.** El Cajero firmará en ambos lados, reservándose la factura de entrega, ó sea la de la derecha, y devolviendo la otra al Interventor, quien asegurado por ella de que está hecho el pago, procederá á extender y firmar la letra, anotándola en el registro modelo núm. 23, y la pasará después á la firma del Director, acompañada de la factura, que volverá á la Intervención.

**100.** Si el interesado desea segundo ejemplar, se le dará, siendo de su coste el timbre (1); y si quiere recibo en vez de segundo ejemplar, se le extenderá uno como el modelo núm. 24.

**101.** En el mismo día se dará aviso del giro ó giros á la oficina contra quien se libren, remitiéndole la factura como el modelo núm. 25, y abonando por carta al Banco Central el principal de todos los giros expedidos en cada día, con expresión de lo que sumen los expedidos contra el mismo y contra las demás Sucursales.

*Circular de 4 Abril 1895.*—Las operaciones de giros, remesas, mandatos de cuenta corriente de plaza á plaza y otras menos frecuentes, cruzadas entre unas y otras Sucursales, vienen siendo objeto de la

---

(1) Siempre que le pida antes de su vencimiento y con arreglo á lo dispuesto en el art. 448 del Código de Comercio, dando aviso á la Sucursal librada ó al Banco en su caso.



conformidad del Banco en vista de las cartas de las Sucursales contra las cuales se gira, á las cuales se remiten los efectos y á cuyas cuentas corrientes se abona el valor de los mandatos, esto es, en vista de los asientos de las Sucursales á las que afectan estas mismas operaciones, comenzadas en otras Sucursales; procedimiento que priva al Banco de los medios de comprobarlas con la oportunidad á que afortunadamente se presta el enlace de las cuentas corrientes de todas ellas con el Centro.

Para obtener dicha comprobación y para que sea más perfecto el acuerdo entre la parte de asientos de la correspondencia y la contabilidad en las oficinas centrales y en las de las Sucursales, se observarán las reglas siguientes:

1.<sup>a</sup> El Banco hará diariamente en su correspondencia con las Sucursales y en vista de las cartas de éstas, los asientos de adeudo á las que hayan girado ó expedido resguardos de cuenta corriente por mandatos de transferencia, y los de abono á las que hayan remitido efectos, así como los contrarios de abono á las Sucursales libradas y á las que lleven las cuentas corrientes acreedoras, y los de adeudo á las consignatarias de las remesas, sin necesidad de esperar los asientos de estas últimas, á las cuales afectan todas las operaciones citadas y las demás que sean cruzadas; remitiéndoles relaciones para la debida comprobación.

2.<sup>a</sup> Las Sucursales, por lo tanto, deben tener presente que la conformidad que el Banco dá á sus cartas solo se refiere á los asientos de las operaciones que ellas comuniquen como nacidas en sus oficinas, y que les hace asientos nuevos por las operaciones que les afecten, comenzadas en otras Sucursales, con cuyos avisos directos han de comprobarlas al tiempo de recibir las cartas del Banco, puesto que á la sazón ya se habrán recibido las de las Sucursales de que se trate y hecho en vista de ellas los correspondientes en las cartas dirigidas á este Establecimiento, en las cuales, como se vé, no se introduce variación alguna.

3.<sup>a</sup> Si las relaciones del Banco no estuvieran conformes con las de las Sucursales de donde procedan las operaciones ó no se hubiesen recibido, se avisará enseguida al Banco y á la Sucursal para que se depu-



ren las diferencias ó se repitan los avisos, ó se envíen segundos ejemplares de las remesas que pudieran extraviarse, evitando de este modo la responsabilidad que determinara el perjuicio posible de la adulteración de un giro y el más probable aún de dejar transcurrir el plazo de presentación de los efectos remitidos.

4.<sup>a</sup> Se harán asientos de igual clase y sujetos á la misma comprobación por el importe de los recibos de haberes de empleados trasladados de unas á otras Sucursales, por los premios de custodia de depósitos trasladados también, y en general por todo lo que, siendo cargo ó abono á una Sucursal, deba necesariamente ser abono ó cargo de igual suma á otra; pero estos asientos sólo se mencionarán en las cartas, y no figurarán, por lo tanto, en las relaciones citadas en la regla 1.<sup>a</sup> de la presente circular.

*Circular de 11 Enero 1892.*—Son muchas y repetidas las quejas que se producen á causa del retraso con que se reciben de las Sucursales los avisos de giro y mandatos de transferencia que se expiden contra este Banco, y á fin de evitarlas en lo sucesivo se recomienda el cuidado de que no se retrase el envío de estos avisos, depositándolos en el correo con la debida oportunidad, para que se reciban al mismo tiempo que lleguen á poder de los interesados los documentos á que aquéllos se refieren.

*Circular de 14 Diciembre 1892.*—En cumplimiento de lo dispuesto por circular de 11 de Enero de 1892, algunas Sucursales han tenido precisión de enviar los avisos de giros y mandatos, con separación de la carta correspondiente, por falta del tiempo necesario para escribir ésta, habiendo de comprenderse en ella todos los expedidos en el mismo día, y depositarla en los buzones á hora oportuna.

Este método ha podido seguirse en obsequio á los interesados; pues si bien originaba dificultades para la debida comprobación en estas oficinas, no traía un perjuicio inmediato; pero como actualmente pudiera ocasionarlo la condición de los cheques, se hace necesario adoptar las siguientes disposiciones respecto de los giros, mandatos y cheques de las Sucursales entre sí y con el Banco:

1.<sup>a</sup> Cuando la salida de los correos no dé tiempo

para que los avisos vayan con la carta correspondiente, no se entregarán las letras, resguardos y cheques hasta el momento en que sólo sea dable á los particulares remitirlos cuando lo hace la Sucursal. Esta debe procurar que el servicio de correspondencia no se retrase, acudiendo para depositar las cartas al alcance ó á la estación del ferrocarril, si es preciso.

2.<sup>a</sup> Ha de fijarse en la Caja un anuncio marcando las horas de entrega de los documentos citados, según la salida de los correos.

3.<sup>a</sup> Únicamente en caso extremo se enviarán los avisos sin carta, pero acompañados de una relación de lo que se remesa, fecha y sello de la Sucursal. La relación debe ser firmada por el señor Director, Interventor y Cajero.

4.<sup>a</sup> Se cuidará de avisar la expedición de segundas letras, y de que el interesado firme el recibí en la factura y de que acredite su personalidad. En la anulación de mandatos no se omitirá, ni el número del resguardo, ni la cuenta tenida por acreedora.

**102.** Se recomienda á las Sucursales que en ningún caso dejen de estampar el sello en seco en las letras que expidan.

**103.** Los giros á cargo de la Sucursal se anotarán en un registro como el modelo núm 24, con adeudo de su importe á la cuenta corriente del Banco Central y abono á la de «Efectos á pagar» en el mismo día en que se reciban los avisos.

**104.** Las letras sobre el reino y sobre el extranjero se tomarán con acuerdo de la Comisión ejecutiva, facturadas en documentos ajustados al modelo núm. 27.

**105.** El Interventor examinará estos efectos para asegurarse de que tienen todos los requisitos legales y reglamentarios, de igual modo que se indica en



la regla 52 para los que se presentan á descuento. (*Véanse las Circulares de 30 Noviembre 1885, página 51; 27 Marzo 1893, pág. 55; 18 Enero 1894; 1.º Febrero 1886, pág. 58; 12 Diciembre 1892, página 59, y acuerdo del Consejo de 27 Marzo 1885, pág. 57.*)

**106.** Los efectos que, no estando aceptados, tengan próximo á espirar el plazo de que tratan los artículos 480 á 483 del Código de Comercio (470 á 476 del nuevo), según el punto en que se hayan extendido, sólo se tomarán en el caso de que, contando con el tiempo del recorrido postal para llegar á su destino, puedan presentarse á la aceptación, por lo menos, dos días antes de que espire dicho plazo (1). (*Véanse arts. 470 y 476 del Código de Comercio, pág. 73.*)

*Circular de 4 Febrero 1895.*—En las visitas de inspección giradas durante el último año, se observó que las Sucursales, en su mayor parte, dejan de recoger la aceptación del librado en los efectos procedentes de remesa que reciben para el cobro, cuando tales efectos tienen señalado el vencimiento á fecha fija.

Aunque con arreglo al art. 476 del vigente Código de Comercio los tenedores de las letras giradas á un plazo contado desde la fecha no necesitan presentarlas á la aceptación, es evidente que al llenarse este requisito se obtiene mayor garantía, supuesto que el librador se obliga á recoger por él la letra á su vencimiento, y aumenta por consiguiente la seguridad de que, llegado, sea hecha efectiva, evitándose tal vez procedimientos costosos y dilatorios.

---

(1) O de cuenta y riesgo de los cedentes y hecha la salvedad procedente.



Por estas consideraciones, el Consejo de Gobierno ha acordado se ordene á las Sucursales que en ningún caso dejen de presentar á la aceptación las letras que reciban del Banco ó de otras dependencias para su cobro, haciendo uso de la facultad que se concede á los tenedores por el párrafo 2.º del repetido artículo 476 del Código de Comercio.

*Circular de 21 Mayo 1895.*—Con frecuencia se reciben en algunas Sucursales, y aun en este centro, efectos procedentes de remesas que no están aceptados y se hallan extendidos á cargo de personas vecindadas fuera del término municipal de las ciudades en que el Banco tiene establecidas sus dependencias, y aun del partido judicial á que las mismas pertenecen, si bien llevan domiciliado el pago en la plaza en que éstas radican.

Esta circunstancia impide recoger la aceptación de las letras que se hallan en este caso, y en algunos impide también hacerlas protestar; y estando prevenido por circular de 4 de Febrero de 1895 que en ningún caso dejen de presentarse á la aceptación por las Sucursales, los efectos que reciban de otras ó del Banco, se les recomienda no admitan las letras sobre otras plazas que se presenten á descuento libradas contra personas que tengan su domicilio fuera del radio de las respectivas poblaciones, á no ser que dichas letras se hallen ya aceptadas ó que se domicilie en ellas también la aceptación en la plaza donde llevan domiciliado su pago.

**107.** Después los anotará en un registro como el modelo núm. 28, llenará el libramiento de pago puesto al pie de la factura de presentación, y pasarán con ésta á la Caja para el abono á la misma del líquido que pague (mediante «Recibí» del interesado) y para el cargo á Cartera del principal de los efectos, los cuales, cualquiera que sea su plazo y vencimiento, se enviarán inmediatamente á las plazas libradas los que sean sobre el Reino, y al Banco Central los que

sean sobre el Extranjero, mientras no haya orden en contrario.

Estos envíos se harán con factura ajustada al modelo núm. 29

**108.** El mismo día se adeudará al Banco Central en su cuenta corriente el principal de los efectos sobre el Reino, y el coste total de los que sean sobre el Extranjero; es decir, el reducido á moneda española al cambio á que se hayan adquirido, el corretaje devengado ó satisfecho cuando proceda, y la comisión de un cuarto por 100, que las Sucursales llevarán á su cuenta de «Ganancias». Todos estos datos han de consignarse en las facturas de remesas.

*Circular de 22 Febrero 1886.*—Deseando el Consejo de Gobierno que las Sucursales ensanchen la esfera de sus negocios adquiriendo el papel sobre París y Londres que se presente á negociarlo con buenas firmas, ha acordado que se las autorice para reducir á medio céntimo y 5 céntimos respectivamente el sobrecambio que han de cargar en los efectos que admitan sobre París y Londres.

Este tipo es el límite mínimo con que el Banco consciente se lleven á efecto las negociaciones, y no puede ser establecido como regla general absoluta para todas ellas, pues tratándose de Sucursales que funcionan en diferentes territorios de la Península, donde por efecto de la diversidad de producción, industria y movimiento mercantil en general, puede ser más ó menos abundante el papel extranjero y tener mayores ó menores facilidades su colocación, dicho cambio debe acomodarse á los términos más favorables para el Banco que sea posible, dentro siempre del prefijado límite mínimo.

Existe además una circunstancia que puede modificarle, y ha de tenerse muy en cuenta. Según el artículo 913 del Código de Comercio, los acreedores por títulos ó contratos mercantiles en que hubiera



intervenido Agente ó Corredor, obtienen lugar preferente en la gradación de créditos en caso de quiebra; teniendo esto en cuenta, el Consejo de gobierno ha resuelto que en aquellas Sucursales en que existan estos Agentes intermediarios, sea necesaria su intervención para todas las negociaciones que se lleven á cabo; y como esta circunstancia trae consigo el abono del corretaje al mencionado funcionario, preciso es lo tengan muy presente; pues en el caso de que el Corredor no se aviniera á percibir sólo la retribución que le abone el cedente de los efectos, el sobrecambio con que éstos se adquieran habrá de aumentarse en tanto á cuanto ascienda el importe del corretaje, de forma que por lo menos queden como beneficio libre de las Sucursales los medio céntimo ó 5 céntimos respectivamente en el papel París ó Londres.

La consecuencia que entraña la anterior reducción de cambios es la rebaja proporcional que ha de hacerse en la comisión de 1 por 100 que hasta ahora se ha abonado á las Sucursales del importe de los efectos sobre el extranjero que adquirirían. Reducido hoy en una mitad el sobrecambio hasta ahora vigente, debe también reducirse la comisión á 0,10 por 100 á que aquél equivale aproximadamente.

De esperar es que las Sucursales vean en lo sucesivo aumentados sus beneficios, teniendo en cuenta el ancho campo de operaciones á que puede dar margen la negociación de papel extranjero con un recargo tan exiguo, que aleja ó dificulta todo temor de la competencia que hasta ahora ha existido en este negocio, privando á las Sucursales de un importante elemento de su existencia, y que por otra parte contribuirá á elevar los cambios sobre el extranjero, acercándolos á la nivelación, que tantos beneficios reportaría al país en general y al Banco en particular.

*Circular de... Septiembre de 1886.*—Entra en los propósitos del Banco el operar en papel sobre el extranjero, no con el exclusivo objeto de atender al pago de la deuda exterior y otras operaciones concretas, sino también con el fin de levantar los cambios cuanto lo permitan las condiciones económicas del país y las transacciones internacionales; evitando



en lo posible que las alteraciones de los mismos cambios obedezcan á móviles indirectos ó extraños á esta importante función de la vida mercantil, y que sus consecuencias puedan ser, como están siendo en efecto, una perturbación en la circulación metálica, hoy por demás escasa de oro por las maniobras interesadas de los cambiantes.

Es indudable que, casi anulada por medio de los mandatos de transferencia de cuentas corrientes la dependencia ó conexión que antes existía entre los cambios del interior y los del extranjero, queda mucho adelantado en el camino que hay que recorrer para que estos últimos sean los que exclusivamente determinen la índole y la cuantía de las transacciones internacionales. Y así como por virtud de dichos mandatos ha venido á reducirse en grande escala la traslación material de fondos, y aun el número de efectos de comercio entre plazas del reino, siendo este Banco el conducto preferido para la mayor parte de estas operaciones, así también, contando como cuenta con Sucursales en las más importantes plazas mercantiles, no debiendo inquietarle ni preocuparle siquiera los medios de reembolso, y no teniendo necesidad de obrar en caso alguno ni con la presión del tiempo ni por sumas determinadas, cabe en lo posible obtener respecto del papel extranjero resultados análogos á los obtenidos respecto del cambio nacional; siendo preciso para ello que el Banco, como intermediario de las transacciones de que se trata, atienda convenientemente á todas las necesidades del comercio que las inicia y promueve, ensanchando su esfera de acción de modo que no sólo adquiera el papel creado por el comercio exportador, sino que además ceda el que demande el comercio importador, sin perder de vista otros móviles y otras especulaciones susceptibles de arbitrajes que también suelen influir en el tipo de los cambios, y que pueden apreciarse aquí.

Para el completo desarrollo del pensamiento iniciado, y para la realización del verdadero plan de operaciones que informan las consideraciones expuestas, no sólo cuenta este Banco con la eficaz cooperación de las Sucursales en el uso normal y corriente de sus funciones, sino que espera mucho del

esmero, inteligencia y discreción de los señores Directores de las mismas en la obtención y envío de varios informes previos que, á grandes rasgos y con la posible exactitud, vengan á ilustrar á la Administración Central en todo aquello que facilite el más perfecto conocimiento del campo en que se trata de operar.

En su consecuencia, y después de dejar á salvo la iniciativa de los señores Directores de las Sucursales, siempre que tenga por guía y por ideal el propósito antes apuntado, se concreta aquello que sea susceptible de aplicación práctica en las instrucciones siguientes:

1.<sup>a</sup> Las Sucursales continuarán adquiriendo todo el papel sobre el extranjero que se les presente en buenas condiciones de solidez, con sujeción á lo dispuesto en circular de 22 de Febrero de 1886, procurando levantar los cambios sobre el límite fijado en la misma, y utilizando á este fin las circunstancias favorables que la negociación presente, como lo hace todo comerciante, sobre el cual tienen las Sucursales las ventajas antes enumeradas de poder prescindir del reembolso, y de la falta de presión de tiempo y cantidad, por cuyos medios se conseguirá que los cambios adquieran la mayor altura posible y vengan á influir en la cotización de esta Bolsa. Por el momento debe atenderse más á los cambios que á la cantidad de las remesas. De las letras de puño que se adquieran sin aceptar deberá enviarse primero y segundo ejemplar, á fin de poder enviar uno á la aceptación y negociar el otro si conviene.

2.<sup>a</sup> En los casos de demanda de papel sobre el extranjero pueden las Sucursales pedirlo al Banco, aunque sea por telégrafo cuando las circunstancias así lo exijan, y se les remitirá para que lo cedan con iguales diferencias en baja á las marcadas en alza para adquirirlo sobre la cotización; y si el pedido fuese de segura colocación y más frecuente, se autorizaría la apertura del correspondiente crédito para librar directamente sobre los corresponsales del Banco en el extranjero.

3.<sup>a</sup> Los Directores manifestarán la importancia que tenga en cada plaza el papel que pueda presentarse á la negociación en un año, su motivo y proce-



dencia y época en que se ofrece, así como los pedidos que sean normales, necesidades ó móviles que los determinen y época en que tengan lugar. A todo esto convendrá añadir los nombres de las principales casas que lo ofrecen y demandan, y cuando sea posible los de las de otras plazas de donde proceda ó á donde se destine, con todo lo demás que se relacione de una manera clara y útil con este importante asunto. (*Véanse circulares reservadas de 5 y 6 de Marzo de 1890*).

*Circular de 23 Noviembre 1887.*—La circular de 22 Febrero 1886 daba instrucciones acerca del sobre-cambio con que se podía adquirir el papel extranjero, pero acomodado á la manera de cambiar entonces con las plazas de Londres y París.

Actualmente ha variado por completo dicho procedimiento, y por Real decreto de 19 del actual (1) se ha prevenido que España, hasta aquí plaza *cierta*, se convierta en *incierta*, cotizando á un tanto por ciento de premio ó quebranto el papel sobre todas las naciones de la unión monetaria latina, que tienen por base el franco, con esta ú otra denominación.

Respecto á los demás países, previene el Decreto citado que España dé más ó menos pesetas y céntimos por la unidad monetaria de los mismos.

Verificada esta variación, tan conveniente para hacer comprensibles los cambios á la generalidad, es preciso también variar el margen con que podían adquirir el papel sobre París ó Londres, en equivalencia á lo que estaba autorizado por la citada circular.

Así, pues, deberán las Sucursales en lo sucesivo fijar los cambios con arreglo á la actual manera de cotizar, prescindiendo por completo del anterior método, y la adquisición del papel sobre el extranjero la verificarán con 10 céntimos menos que el beneficio al papel fijado en la cotización respecto á París, y 2 y medio céntimos, ó sean 25 milésimas de peseta por libra esterlina, cuando se trate de Londres.

Además, deberán tener muy presente la deducción del corretaje, cuando le hubiere, y la comisión de 1 por 1.000 reservada á la Sucursal.

---

(1) Véase el final de este capítulo.



Por consiguiente, toda remesa que hagan al Banco de papel sobre el extranjero, deberán adquirirlo á un cambio tal, que deducido del mismo la comisión y el corretaje, caso de satisfacerlo, salga el París á los citados 10 céntimos más ventajoso que la cotización y á 2 y medio céntimos de peseta el Londres.

No se ocultará que dicha margen no puede estimarse como regla general, sino como tipo mínimo de adquisición, y que éste puede variar ventajosamente según las localidades, la mayor ó menor oferta del papel y la importancia de las plazas libradas, pues ni deben adquirir los apuntes de cortas cantidades á igual cambio que las partidas de consideración, ni tampoco los puntos indirectos al mismo precio que el París ó Londres; teniendo también cuidado de satisfacer algo menos por aquel papel que girado sobre Liverpool, Manchester ó Edimburgo, por ejemplo, sea pagadero en Londres, pues en la práctica de las negociaciones siempre se coloca peor, por las molestias que ocasiona al tomador verse precisado á remitir las letras á dichos puntos para recoger la aceptación.

**109.** Las remesas hechas á una Sucursal por el Banco ó por otra Sucursal irán acompañadas, según queda dicho, de su correspondiente factura, y ésta servirá para hacer el cargo á Cartera.

**110.** Si los efectos son pagaderos en la misma plaza, se registrarán en el de «Efectos á cobrar», cuyo modelo ya queda citado con el núm. 11.

Si son pagaderos en otro punto, entonces son efectos á negociar, y se anotarán en el registro de este nombre, ya citado también con el núm. 28, dándoles la aplicación que queda dispuesta en las reglas anteriores.

*Circular de 25 Abril 1890.*—Por lo mismo que la circular de 11 Abril 1890 modificó por completo el

procedimiento para adquirir los efectos de comercio girados sobre provincias, necesita aclaraciones que la sirvan de complemento y de contestación cumplida, á dudas expuestas por algunas Sucursales, dudas que no son de extrañar, cuando se trata de variaciones radicales que afectan tanto al método para adquirir el papel, como á la contabilidad que da cuenta y razón exacta de todas las operaciones.

Así, pues, las Sucursales deberán atemperarse para la adquisición de efectos sobre el Reino, á las reglas dadas en la citada circular, y á las que se enumeran á continuación.

El mínimum de percepción en concepto de descuento de cada factura será 0,50 de peseta.

Los efectos se anotarán en un nuevo registro con el título de «Descuentos sobre otras plazas», á cuyo efecto se remitirán los libros necesarios.

Una numeración especial de orden distinguirá á esta clase de efectos de los «Descuentos sobre la plaza» y de los «Efectos á negociar», que ahora serán únicamente los tomados sobre el extranjero.

Los efectos adquiridos de esta clase y los pagaderos en la plaza ó en plazas del extranjero se continuarán anotando en el «Registro de firmas responsables», con arreglo al modelo núm. 12.

Los beneficios se aplicarán á los semestres á que correspondan los respectivos vencimientos de los efectos, según se practica con los de otras procedencias.

Las Sucursales remitirán diariamente á las oficinas centrales del Banco una relación de operaciones y ganancias, según modelo núm. 77 duplicado, quedando suprimido el que actualmente se emplea, que sólo se refiere á los beneficios.

Tan pronto como las Sucursales reciban estas relaciones, comenzarán á hacer uso de ellas, omitiendo todas las anotaciones que vienen estampando al dorso de los estados de situación, excepción hecha del pormenor de la existencia metálica.

Suprimido en la parte referente á ganancias, el concepto de «Negociaciones», el importe de la comisión sobre el papel extranjero, se llevará al epígrafe final titulado «Otras operaciones», y con el objeto de verificar en el Banco el oportuno contrapaso, se en-



viará por las Sucursales una nota que comprenda los siguientes extremos:

1.º Número de facturas de efectos sobre el reino admitidas durante lo que va de año, y principal de las mismas.

2.º Igual dato con relación al papel sobre el extranjero, é importe total de las mismas facturas.

3.º Importe de la comisión devengada por las Sucursales en la última clase de operaciones y durante el mismo plazo.

También remitirán una relación con los datos que abraza el estado modelo núm. 77 duplicado, comprensiva de todos los efectos sobre el reino y sobre el extranjero que hayan adquirido y estén pendientes de vencimiento.

Cuando las operaciones de algún día no puedan anotarse, por ser muy numerosas, en la relación ya mencionada, las Sucursales emplearán hojas suplementarias, á cuyo efecto harán el oportuno pedido al Centro.

Cuanto á los datos estadísticos que las Sucursales remiten en Enero de cada año, se dividirán en dos partes los correspondientes al modelo núm. 99 (números 99 y 99 duplicado respectivamente), de las cuales la primera abrazará los «Descuentos sobre otras plazas», en sustitución de las letras tomadas sobre el reino, y la segunda comprenderá las «Letras tomadas en negociación sobre el extranjero».

El modelo núm. 94 de envío semestral, modificado por circular de 13 de Marzo de 1889, comprenderá los beneficios de los «Descuentos sobre otras plazas», á continuación de los relativos á los «Descuentos sobre la plaza», que venían figurando bajo el solo epígrafe de «Descuentos», omitiendo por consecuencia la parte referente á «Negociaciones».

*Circular de... Julio de 1891.*—En la nueva relación de operaciones que diariamente enviarán las Sucursales en sustitución al modelo núm. 77, que actualmente envían, procurarán estampar en los lugares correspondientes los números que en las listas de créditos tengan las firmas que sean responsables de los documentos descontados ó negociados, así como los vencimientos de los mismos; y cuando se trate de efectos á la vista ó días vista, se señalará el venci-



miento que corresponda, teniendo en cuenta los días de correo que deben invertirse hasta llegar al punto en donde hayan de presentarse á la aceptación.

La columna de observaciones que en el pormenor de «Descuentos sobre otras plazas» y «Negociaciones sobre el extranjero» aparece en la mencionada relación, tiene por objeto que en ella se estampe, cuando corresponda, la frase de «Tiene firmas de otras plazas».

Al dorso del estado de situación vienen detallando el pormenor por clase de valores del saldo de la cuenta «Efectos en depósito», y es necesario que en adelante pongan diariamente en columna interior de ese mismo pormenor el importe en cada clase de valores de los que existan como garantía de préstamos y créditos, en cifras separadas unos y otros.

**111.** También podrán las Sucursales tomar efectos á negociar como condicionales, es decir, á condición de no pagar su importe á los cedentes hasta recibir aviso de haber sido efectivos en la plaza librada. Estos efectos se presentarán bajo factura como el modelo núm. 27, adoptado para los efectos á negociar, siguiendo la marcha trazada para éstos, salvo las excepciones siguientes: la factura de presentación se devolverá al presentador por vía de resguardo; el principal de estos efectos, el día en que se reciban, se adeudará á la cuenta de «Efectos á negociar», con abono á otra denominada «Efectos condicionales»: en la parte superior de las facturas de envío, que se imprimirán en papel de color, se consignará bien visible la palabra «Condicional», y cuando se reciba aviso del cobro se pagará su importe al cambio estipulado, llenando el libramiento que aparece al pie de la factura que quedó en poder del presentador, y

que éste exhibirá al afecto, haciéndose un asiento de «Efectos condicionales» á «Caja» por el líquido satisfecho, y á «Ganancias y Pérdidas» por el daño con que se hayan tomado.

*Circular de 8 de Junio de 1886.*—Los efectos que admitan las Sucursales en negociación con el carácter de condicionales, por la circunstancia de ser sólo pagaderos cuando ya han sido efectivos por la oficina á que se remitieran al cobro, puede dar lugar á que se reciban á cualquier persona que los presente, sin tener en cuenta quién sea, ni si las condiciones de su posición permiten suponer la lógica procedencia del efecto ofrecido, viéndose por este medio expuesta la Sucursal á una estafa.

Conviene, pues, mucho, y así se recomienda, que en la admisión de efectos condicionales se tenga en cuenta el conocimiento de la persona que los presenta, exigiéndole, siendo preciso, por medio de Corredor ó persona acreditada, así como si el importe de aquéllos está en relación con la posición ú operaciones á que se dedique el presentador, de manera que no quede duda de la legítima procedencia de los valores ofrecidos.

*Circular de 19 D ciembre 1892.*—Habiéndose acordado que el premio de 0'15 por 100 que el Banco cobraba en los efectos condicionales admitidos en negociación se eleve á 0'20 por 100, se descontará por las Sucursales á los interesados la cantidad que corresponda, con arreglo al mencionado tipo, en los efectos condicionales que admitan.

Con este motivo se llama la atención de las mismas sobre la poca exactitud con que se lleva á cabo este servicio, pues con frecuencia se hace preciso preguntar si se ha verificado el cobro de los efectos remesados por el Centro, y hasta llegan casos en que hay necesidad de repetir la pregunta por telégrafo.

Esta falta, muy generalizada en las Sucursales, ocasiona quebrantos á los interesados, con desprestigio tal vez del buen nombre del Establecimiento; y como á pesar de las distintas advertencias que por el mismo se han dirigido á sus dependencias, no se



observa la mayor puntualidad en avisar el cobro de los efectos condicionales que se les remesan, se las reco.nienda, con la mayor eficacia, y, bajo la más estrecha responsabilidad, que en adelante avisen, el mismo día del cobro, haberse verificado; pues la falta de este aviso puede en ocasiones causar perjuicios á los interesados y al Banco.

**112.** También podrán las Sucursales recibir, como efectos condicionales, talones de cuentas corrientes ordinarias y de crédito, abiertas y llevadas en el Banco Central ó en otras Sucursales, á cuyas oficinas habrán de remitirse los talones sin el ángulo de comprobación en pliego certificado, y aparte, en la carta ordinaria, dicho ángulo. La Sucursal destinataria en que se hallen abiertas las cuentas, hará, si el documento está en regla, un asiento de cargo á «Cuentas corrientes» ó á «Cuentas corrientes con garantía» y de abono á la cuenta corriente del Banco Central, dando aviso á la Sucursal remitente, y ésta hará el pago con adeudo á la cuenta corriente del Banco Central y abono á Caja, y á Ganancias por el tanto por ciento daño estipulado, recogiendo el «Recibí» al pie de la factura de presentación, en la cual se habrá previamente especificado la clase de documento de que se trata, y la condición de su envío por certificado ordinario y sin responsabilidad por parte de la Sucursal en caso de extravío no obstante dicha precaución, única posible.

*Circular de 6 Junio 1885.*—Con objeto de facilitar á los tenedores de fondos extranjeros residentes en España el cobro de títulos amortizados y cupones siempre que el pago de los mismos se halle domici-



liado en París ó en Londres, se ha dispuesto que este servicio se efectúe en las Sucursales con sujeción á las reglas siguientes:

1.<sup>a</sup> Los efectos de que se trata se presentarán á la Sucursal como efectos á negociar condicionales, acomodando su facturación al modelo núm. 27 de las Instrucciones, en el cual se expresará la clase de papel, la expresión de títulos amortizados ó cupones y sus series y numeración correlativa de menor á mayor, la designación del punto en que se desean cobrar (París ó Londres, porque hay varios fondos que pueden serlo en una ú otra plaza), y la cantidad en moneda extranjera que representen según el punto que se elija; y por último, la declaración de hacersela remesa por cuenta y riesgo de los presentadores por el procedimiento más seguro que á este efecto tenga establecido el servicio internacional de correos. Si además hubiera de emplearse el seguro, como precaución aparte del de correos, aunque relacionado con él, habrán de expresarlo así los presentadores en la misma factura, fijando la suma á asegurar.

2.<sup>a</sup> Una vez comprobada la conformidad de los valores con la factura en su numeración y su importe en moneda extranjera, se reducirá éste á moneda española á los cambios de peseta por franco y 25 pesetas por libra esterlina; y el valor en pesetas será objeto de un asiento en la contabilidad de «Títulos amortizados y cupones de Deudas extranjeras» á «Efectos condicionales», colocando la cuenta deudora entre las de la Cartera del Estado de situación después de la de «Cupones de Deuda exterior.»

3.<sup>a</sup> La factura de presentación, después de registrada en el libro modelado con el núm. 28, considerando cada factura como un solo efecto, se devolverá al presentador, como se expresa en la regla 111 respecto de las demás de efectos condicionales, y enseguida se enviarán los cupones á París ó á Londres con carta dirigida al corresponsal del Banco, cuyo nombre y dirección se dirá más adelante, quedando la factura ó resguardo de correos en la Cartera, justificando el saldo ó valor de la cuenta mencionada de «Títulos amortizados y cupones de Deudas extranjeras.»

4.<sup>a</sup> El corresponsal del Banco deberá acusar el

recibo de estos envíos por carta directa á la Sucursal, la cual deberá tener presente el trayecto postal para avisar por telégrafo al corresponsal de cualquier envío, de cuya llegada no tenga noticia al cabo de un trascurso de tiempo tal, que pueda inducir á sospecha de extravío del pliego.

5.<sup>a</sup> Los corresponsales del extranjero abonarán el líquido realizado por dichos efectos á la cuenta corriente que llevan con el Banco, el cual á su vez abonará á la Sucursal el equivalente en moneda española al cambio del día.

6.<sup>a</sup> La Sucursal en vista de este asiento hará otro de «Efectos condicionales» á «Títulos amortizados y cupones de Deudas extranjeras» para saldar el contrario que hizo cuando recibiera los cupones, y enseña otro de adeudo á «Banco Central, su cuenta corriente» por la suma de pesetas que éste abone, con abono á «Ganancias y Pérdidas» por un cuarto por ciento de comisión para la Sucursal sobre dicha cantidad y á «Efectos condicionales» por el resto.

7.<sup>a</sup> Cuando se presente el interesado á cobrar la factura, se insertará en ésta la liquidación que tendrá por base el líquido cobrado en moneda extranjera y su reducción á moneda española, descontándose de ésta la comisión, de modo que venga á resultar como líquido lo mismo que por ella figure en la cuenta de «Efectos condicionales,» cuya cuenta se adeudará con abono á «Caja» al efectuar el pago, contra el «Recibí» del presentador y sello móvil, si la cantidad lo exige.

8.<sup>a</sup> Para presentar al cobro los títulos amortizados que se hallen depositados en la Sucursal, será indispensable cancelar antes y en toda regla el depósito, entregándolos luego el interesado como si no procedieran de tal depósito; pero para el envío, realización y pago de cupones unidos á títulos depositados en la Caja, no hay necesidad de formalizar la entrega de los mismos en rama contra recibo, bastando con que en la factura de presentación núm. 27, mencionada en la regla 1.<sup>a</sup> de la presente circular, se exprese el número del resguardo y nombre del depositante á quien pertenecen, en cuyo caso se modificará el cajetín de entrega de dichos cupones, expresando que se negocian y citando el número de la



factura, con lo cual basta para proceder á la corta y envío de los cupones y á todo lo demás, como queda expresado en las reglas precedentes.

9.<sup>a</sup> Si la persona que exhiba el resguardo y presente la factura de los cupones expresare en ésta su deseo de que se continúe haciendo lo mismo respecto de los cupones de vencimientos sucesivos, suscribirá en cada uno de ellos el Cajero la factura, adicionándola con una nota de referencia á la primera en que el interesado lo solicitara, y correrá la operación los demás trámites.

10.<sup>a</sup> Si los depositantes de esta clase de efectos fueran á la vez tenedores de cuenta corriente, podrán solicitar el abono á la misma del importe de los cupones, del propio modo que se expresa para los demás valores; pero consignando en el pedido de abono (modelo núm. 43) todas las demás circunstancias que, según la regla 1.<sup>a</sup>, deben consignarse en la factura núm. 27 para los que se presenten en rama.

**113.** Los dueños de acciones domiciliadas y los de depósitos constituidos en el Banco Central, ó en cualquiera de sus Sucursales, pueden cobrar los dividendos é intereses vencidos en el punto que les convenga, presentando en la Sucursal sus pedidos arreglados á los modelos adjuntos, números 30 y 31, que se remitirán inmediatamente á la oficina en que se hallen domiciliadas las acciones ó constituidos los depósitos (1).

**114.** Esta oficina habilitará los libramientos en regla, pero teniendo un especial cuidado de estamparles un sello que diga: «Remitido para su pago á...»; después anotará el envío en su correspondiente

---

(1) Al pie del modelo núm. 30 debe indicarse el folio y letra del registro de la cuenta.



registro y marcharán sin asiento alguno en la contabilidad á la oficina que los reclamó. Esta extenderá en seguida una orden á la Caja como el modelo número 32; unirá á ella el libramiento, avisará al interesado para que pueda cobrar su importe, exhibiendo el resguardo ó extracto de inscripción, en los que se impondrá el correspondiente cajetín, y mediante «Recibí» y timbre móvil en el libramiento y «Recibí por duplicado» en la orden á la Caja, cuya orden quedará en la Sucursal pagadora, devolviendo el libramiento con el sello de «Pagado» á la oficina de su procedencia. El asiento de esta operación será de cargo á «Banco Central su cuenta corriente» por el principal del libramiento, y de abono á Caja por el líquido satisfecho, y á Ganancias y Pérdidas por el descuento de comisión y giro, según liquidación que se practicará en la orden á la Caja (1).

*Circular de 20 Julio 1895.*—Aunque la regla 114 de la Instrucción vigente no establece un plazo fijo para efectuar el pago de los libramientos pedidos á otras Sucursales ó al Centro, bien claramente se desprende de su redacción que esta clase de operaciones deben practicarse con cierta rapidez, por estar basadas en documentos que radican en otras dependencias, á las cuales se priva, cuando los libramientos permanecen fuera de su poder por tiempo indefinido, de los medios de comprobación necesarios en algunos casos.

Siendo conveniente regularizar este servicio, se ha dispuesto que, tanto los libramientos de intereses de

---

(1) Respecto á los libramientos de intereses, y sólo de abono á la Caja respecto de los de dividendos de acciones, porque sobre éstos no se hará descuento.

depósitos como los de dividendos de acciones á que antes se hace referencia se devuelvan á la dependencia que los expida dentro del término de un mes desde su llegada á la Sucursal que los hubiera pedido; debiendo darse conocimiento de esta disposición á los interesados respectivos cuando se presenten á suscribir los pedidos de que trata la regla 113 de la mencionada Instrucción, previniéndoles, al propio tiempo, que una vez devueltos los libramientos, sólo podrán hacerse efectivos en la dependencia donde tuvieron su origen.

Respecto á los que existan en las Sucursales se pasará á los interesados un aviso participándoles estas prevenciones, cuidando de que inmediatamente se devuelvan á las dependencias respectivas los libramientos que no se hayan cobrado al mes de pasado aquel aviso.

**115.** La Sucursal que emitió el libramiento, así que lo reciba requisitado del modo que queda dicho, lo cancelará definitivamente en su registro, como pagado, y hará un asiento de adeudo á «Dividendos» ó á «Cupones cobrados procedentes de depósitos» con abono á «Banco Central su cuenta corriente.»

**116.** También pueden las Sucursales, en virtud de autorización del Banco Central, hacer cobros y pagos por cuenta ajena.

**117.** Los cobros que se hagan para tener á disposición de persona determinada en el Banco Central ó en otra Sucursal, habrán de ser por factura de entrega en Caja, modelo núm. 33, de la cual se dará duplicado cuando se exija, y sólo para resguardo del que la haya hecho, pues el cobro por parte de la persona á cuya disposición quede aquella suma en el punto designado, habrá de hacerse mediante orden á



la Caja, según modelo número 32, citado antes.

**118.** Por los demás cobros que no tengan designado documento especial en esta Instrucción, como son suscripciones nacionales, redenciones del servicio militar y otros análogos, se expedirán recibos como el modelo núm. 34, expresivos de su objeto, y se dará duplicado cuando lo exija la persona que haga la entrega, que habrá de ser con factura de las que se usan para la generalidad de los ingresos, modelo núm. 33 ya citado.

**119.** Los pagos que no tengan designado documento especial en esta Instrucción, se harán siempre por orden á la Caja, como el modelo citado antes con el núm. 32.

**120.** Cuando medie otro documento original que tenga que salir de la Sucursal, se exigirá en éste el «Recibí», y el «Recibí por duplicado» en la orden á la Caja; y cuando sólo medie la orden á la Caja y deba ésta remitirse en justificación del pago, se extenderán dos ejemplares, recogiendo el «Recibí» en el que haya de salir de la Sucursal, y el «Recibí por duplicado» en el que haya de quedar en ella.

**121.** Por regla general, en todos estos cobros y pagos, aunque se hagan por orden ó encargo de personas extrañas al Banco, será la cuenta corriente de éste la que se acredite y adeude respectivamente en los asientos de las Sucursales.

**122.** Y en el caso de que las mismas hubieran de abrir y llevar cuenta á nombre de alguna casa ó esta-



blecimiento determinado, se les darán instrucciones especiales; y se les fijarán las condiciones de tales cuentas y de los negocios que las motiven.

**123.** Deseando el Banco conocer el curso de los cambios sobre las principales plazas del Reino y del Extranjero, con objeto de que las indicaciones de las Sucursales puedan ser debidamente estudiadas y atendidas en cuanto sea posible, se remitirá cada semana, por lo menos, un listín como el modelo número 35, llenándolo con las noticias que se adquieran de los Corredores de la localidad, de los señores Administradores de la Sucursal y de los demás banqueros, comerciantes y hombres de negocios con quienes la misma Sucursal mantenga buenas relaciones, y cuyos informes le merezcan más confianza. En la columna de observaciones de dicho listín se escribirá una P como inicial de «Papel» cuando la oferta de éste sobre la plaza respectiva sea superior á la demanda al cambio fijado; una D como inicial de «Dinero» cuando suceda lo contrario, y «Operaciones» cuando éstas tengan lugar al cambio que se anote.

**124.** Bajo el epígrafe de «Noticias comerciales» se consignarán aquéllas en que se prevean sucesos de importancia que puedan influir de un modo transcendental, próspero ó adverso, en la suerte de la Sucursal en particular, ó en general del Banco. Tales son, por ejemplo, la proximidad de una cosecha ó exportación de un producto que determine abundancia de papel sobre determinadas plazas; el acopio de

otros productos ó materias que motive crecida demanda de giros; las consecuencias de algún acontecimiento que influya favorable ó desfavorablemente en la riqueza agrícola ó comercial de la comarca ó región geográfica de la Sucursal, etc.

**125.** Los Directores deberán examinar cuidadosamente estos listines antes de enviarlos al Banco Central.

*Circular de 30 Marzo 1889.*— En el propósito constante de ensanchar la esfera de acción del Banco de España, proporcionándole nuevas utilidades, al par que se prestan nuevos servicios al público, se ha acordado que se admitan desde luego en negociación las monedas de oro extranjeras, conceptuándolas como pasta, y ateniéndose en un todo á las reglas siguientes, que se harán circular en cada plaza para que lleguen á conocimiento de los que se propongan tomar parte en el nuevo negocio con que les brinda el Establecimiento.

Se encarece el cuidadoso esmero con que se debe proceder á la admisión de las expresadas monedas, cerciorándose de su legitimidad, que es siempre más difícil de determinar tratándose de piezas muchas de ellas desconocidas para la generalidad.

Además del peso exacto, que se ordenará efectuar cuando se adquieran por las Cajas, se contará el número de las pertenecientes á cada nación, y multiplicando dicho número por el peso en gramos y miligramos de cada moneda, que se halla en el cuadro de la regla 6.<sup>a</sup> adjunta, se obtendrá un peso muy aproximado al conseguido en conjunto, salvo ligeras diferencias, que puede justificar el desgaste ó los permisos.

Acordado abonar como prima el quebranto que sufra el papel sobre Londres á la vista, se tomará por base el cambio par de 25,22 pesetas por libra esterlina, y una vez averiguado el tanto por 100 que represente, se concepturá como premio al vendedor, que se aumentará al valor que arrojen las monedas al precio señalado por kilogramo.

Como se trata de una operación nueva y conviene



que no haya vacilaciones de ninguna especie, al pie de esta circular se simula una compra que aclara aún más cuanto queda indicado. Las cantidades que se adquieran figurarán en el estado de situación por su coste, bajo el epígrafe de *Monedas de oro extranjeras*, dando cuenta al Centro de las que se vayan tomando en negociación.

Cuando se ordene su remesa se hará con factura arreglada al modelo que figura al final de esta circular.

## OPERACIÓN SIMULADA

COMPRA DE LIBRAS DE 5.000 Y 2.000 PIEZAS DE 20 FRANCOS

EN ORO

	Kilogramos
Pesadas las 5.000 libras producen.....	39,939
Pesadas las 2.000 piezas de 20 francos....	12,903
<i>En junto</i> .....	<u>52,842</u>

Para comprobar la exactitud del peso se dirá:

	Kilogramos
Libras esterlinas..... 5.000 á 7,988 gr. una.	39,940
Piezas de 20 francos.. 2.000 á 6,452 gr. una.	12,904
<i>En junto</i> .....	<u>52,844</u>

La diferencia de dos gramos entre el peso material y el legal puede consistir en el desgaste ó los permisos en feble, que si son poco apreciables tratándose de una moneda, no sucede así cuando es una cantidad importante.

Admitido y comprobado el primer peso, se le aplicará la tarifa que figura en el cuadro de la base 6.<sup>a</sup> adjunta, como sigue:





2.<sup>a</sup> Previo su reconocimiento, para asegurarse de su legitimidad, se pesará cada porción de monedas de una misma ley, con la mayor exactitud, y una vez averiguado su peso en kilogramos, gramos y miligramos, se apreciará su valor con arreglo á la tarifa que señala la regla 6.<sup>a</sup>

3.<sup>a</sup> Obtenido el valor de las pastas al precio fijado por kilogramo para cada nación, se aumentará como prima al vendedor el tanto por ciento de quebranto que sufra el cambio de las letras á la vista sobre Londres, según la última cotización oficial, tomando por base el cambio par de 25,22 pesetas por una libra esterlina. Esta misma prima se aplicará aunque las monedas cedidas pertenezcan á otra nación que no sea Inglaterra.

4.<sup>a</sup> Para admitir otras monedas de un país no comprendido en los citados en la regla 1.<sup>a</sup>, deberán las Sucursales consultar al Centro, y si cree oportuna la negociación, se les indicará las condiciones con que pueden admitirse.

5.<sup>a</sup> Las Sucursales harán las comprobaciones que se les ordena en circular de esta fecha, ateniéndose á sus indicaciones y á cuantas pudieran comunicárseles en lo sucesivo.

6.<sup>a</sup> Los siguientes cuadros comprenden las naciones cuyas monedas se admiten, su peso, ley á que se valúan para su admisión, y precio á que debe satisfacerse el kilogramo bruto.

PAÍSES	MONEDAS	PESO en gramos y miligramos	LEY á que se estiman para su admisión	PRECIO á que debe admitirse el kilogramo — <i>Pesetas</i>
<b>Alemania:</b> .....	Doble corona de 20 marcos..... Corona de 10 ídem..... Pieza de 5 ídem.....	7,965 3,982 1,991	0,899 $\frac{1}{2}$	3.091,58
<b>Austria:</b> .....	Pieza de 8 florines..... » 4 » .....	6,452 3,226	0,900	3.093,30
<b>Bélgica:</b> .....	Pieza de 20 francos..... » 10 » .....	6,452 3,226	0,900	3.093,30
<b>Dinamarca:</b> .....	Pieza de 20 coronas..... » 10 » .....	8,960 4,480	0,900	3.093,30
<b>Estados Unidos de América:</b> .....	Doble águila de 20 dollars..... Águila de 10 ídem..... $\frac{1}{2}$ águila de 5 ídem..... Pieza de 3 ídem..... $\frac{1}{4}$ de águila de 2 $\frac{1}{2}$ ídem..... Pieza de 1 dollar.....	33,436 16,718 8,359 5,015 4,179 1,672	0,899	3.089,86



PAÍSES	MONEDAS	PESO en gramos y miligramos	LEY á que se estiman para su admisión	PRECIO á que debe admitirse el kilogramo — <i>Pesetas</i>
<b>Francia</b> .....	Pieza de 100 francos..... » 50 » ..... » 20 » ..... » 10 » ..... » 5 » .....	32,258 16,129 6,452 3,226 1,613	0,900	3.093,30
<b>Grecia</b> .....	Pieza de 100 dracmas ..... » 50 » ..... » 20 » ..... » 10 » ..... » 5 » .....	32,258 16,129 6,452 3,226 1,613	0,900	3.093,30
<b>Holanda</b> .....	Pieza de 10 florines (Ley 6 Junio 1875)	6,720	0,899	3.089,86
<b>Inglaterra</b> .....	Soberanos ó libra esterlina ..... Medios soberanos.....	7,988 3,994	0,916	3.148,29

PAÍSES	MONEDAS	PESO en gramos y miligramos	LEY á que se estiman para su admisión	PRECIO á que debe admitirse el kilogramo — <i>Pesetas</i>
<b>Italia</b> .....	Pieza de 100 liras..... » 50 » ..... » 20 » ..... » 10 » ..... » 5 » .....	32,258 16,129 6,452 3,226 1,613	0,900	3.093,30
<b>Noruega</b> .....	Pieza de 20 coronas..... » 10 » .....	8,960 4,480	0,900	3.093,30
<b>Portugal</b> .....	Corona de 10 milreis..... $\frac{1}{2}$ corona de 5 » ..... $\frac{1}{5}$ » 2 » ..... $\frac{1}{10}$ » 1 » .....	17,735 8,868 3,547 1,774	0,916	3.148,29
<b>Rusia</b> .....	Nuevo imperial de 10 rublos... » $\frac{1}{2}$ » 5 » .....	12,902 6,451	0,899 $\frac{1}{2}$	3.091,58
<b>Suecia</b> .....	Pieza de 20 coronas..... » 10 » .....	8,960 4,480	0,900	3.093,30

**Decreto fijando el tipo oficial de los cambios nacional y extranjero.**—MINISTERIO DE FOMENTO.—Exposición: Los Reales decretos de 18 de Febrero y 10 de Junio de 1847, al restablecer el peso fuerte de 20 reales vellón como unidad ó moneda invariable y exclusiva del cambio con el extranjero, y disponer que los precios se ajustaran en las plazas mercantiles en la moneda corriente de reales vellón, vinieron á satisfacer una necesidad harto tiempo sentida, uniformando los usos y costumbres en beneficio del comercio, y facilitando las transacciones; pues era tal la confusión que en este particular existía, que sin norma fija, cada plaza mercantil usaba distinta unidad de cambio en sus giros, y adoptaba á este objeto la moneda imaginaria, que estaba más en armonía con las antiguas prácticas de la localidad, dándose el caso de tener una misma plaza, como sucedía en la de Madrid, varias unidades de cambio aplicables á unos ú otros países.

Pero si fueron estas reales disposiciones un notable adelanto para dar á los negocios mercantiles el enlace y relación que reclama la solidaridad de los intereses, ha variado completamente, en el largo período transcurrido, la manera de ser del comercio de Banca en este punto; los sistemas monetarios han sufrido esenciales modificaciones en la ley, peso ó talla, y sobre todo, á virtud de la ley de 26 de Junio de 1864 y decreto-ley de 19 de Octubre de 1868, ha dejado de ser moneda legal el peso fuerte que circulaba en 1847.

Baste observar á este propósito el menor valor intrínseco que actualmente tiene esta unidad de cambio. Hasta la reforma de 1864, el peso fuerte de 20 reales vellón tenía la ley de 902 milésimas de fino, y era su peso de 27.060 gramos; por dicha reforma tomó el nombre de doble escudo, su ley era de 900 milésimas y su peso de 25.960 gramos; y en la de 1868, cuyo sistema continúa vigente, sustituyó al doble escudo la moneda de cinco pesetas, con ley de 900 milésimas y peso de 25 gramos.

Por esta causa, aun cuando en la fijación del cambio comercial las prácticas se acomodan, como el interés demanda, al valor intrínseco de la moneda corriente de todos los países, y á este efecto viene



tomándose por tipo ó unidad de cambio la moneda de cinco pesetas, en reemplazo del peso fuerte, menester es que se declaren derogados aquellos Reales decretos, y en su lugar se dicten las oportunas reglas á que hayan de atenerse los mercados en la cotización de los cambios nacional y extranjero.

No cabe duda, al tratar de establecer estas reglas, de que si la peseta es por ley vigente nuestra unidad monetaria, y se halla adoptada como unidad de cuenta, también se la debe declarar como tipo oficial para nuestros cambios con el extranjero y en las relaciones de las plazas mercantiles del Reino, sancionando de este modo lo que la práctica tiene establecido.

Así lo han solicitado la Cámara de Comercio de Cádiz y algunas otras; en el mismo sentido ha informado la Junta sindical del Colegio de Agentes de Cambio y Bolsa de esta corte, haciendo atinadas observaciones sobre la forma propia de cotizar el cambio extranjero, y bajo igual principio ha expuesto su parecer el Ministro de Hacienda, esforzando los razonamientos que militan en favor de aquella medida.

El Ministro que suscribe, siguiendo el procedimiento adoptado en el Apéndice 2.º de la Instrucción de 26 de Junio de 1886, en el que se señala por el referido Ministerio de Hacienda los cambios fijos ó la par intrínseca para el pago en el extranjero de todo servicio del Estado, no convenido, encuentra preferible que en vez de tomar nuestra moneda como base invariable de cambio, según ha venido siéndolo el peso fuerte, se tome como punto de partida la moneda de la nación con la que se cambie, y se fije, por lo mismo, en la cotización el tanto más ó menos de peseta que en equivalencia haya de entregarse; procedimiento sin duda alguna más ventajoso, ya atendiendo á la mayor facilidad en apreciar las diferencias que en sus oscilaciones sufra el cambio comercial y en practicar los cálculos; ya por el reducido valor de la peseta, que si hubiera de tomarse por tipo invariable, obligaría á expresar las equivalencias en la mayor parte de los casos en pequeñas fracciones, con evidente confusión aun para las personas más versadas en esta clase de negociaciones.

Y si para fijar el cambio nacional no se hace más que expresar el tanto por ciento de beneficio ó de daño, por ser la misma moneda en los dos puntos que cambian, así también debe practicarse al concertar el cambio con Francia, Bélgica, Italia y Suiza, con cuyas naciones nos une igual sistema monetario, y el mismo procedimiento puede seguirse con cualquier otro país que en adelante se coloque en idénticas condiciones.

Bajo estas bases, se encomienda á la Junta sindical del Colegio de Agentes de Cambio y Bolsa de Madrid, en virtud de las facultades que le atribuyen el Código de Comercio y los reglamentos, el cuidado de admitir á la cotización oficial los nuevos cambios que puedan abrirse sobre países con quienes España no tiene actualmente giros directos, y de variar la forma de cotización en el sentido que exijan las reformas de los sistemas monetarios.

*Real decreto.*—Art. 1.º El tipo oficial de cambio en las plazas mercantiles del Reino, será la peseta, creada en la reforma del sistema monetario vigente de 19 de Octubre de 1868.

Art. 2.º Los cambios de España con el extranjero se arreglarán fijando el número de pesetas y céntimos más ó menos que hayan de entregarse en equivalencia de la moneda de cambio ó sus múltiplos del país respectivo, á cuyo efecto servirá de norma el procedimiento de cambio adoptado en el Apéndice 2.º de la Instrucción de 26 de Junio de 1886.

Art. 3.º Los cambios entre las plazas mercantiles de España se arreglarán fijando el tanto por ciento de beneficio ó de daño con relación al papel.

Art. 4.º En igual forma que la expresada en el artículo anterior, se arreglarán los cambios con Francia, Bélgica, Italia y Suiza, mientras subsista en estas naciones el mismo sistema monetario que en España; así como también los cambios con otros países que en adelante adopten en su moneda iguales condiciones.

Art. 5.º La Junta sindical del Colegio de Agentes de Cambio y Bolsa de Madrid cuidará, bajo las precedentes disposiciones, de admitir á la cotización oficial los nuevos cambios que puedan abrirse sobre naciones con las cuales España no tiene giros direc-



tos, y de acomodar á estos preceptos la cotización del cambio extranjero en los casos que lo reclame alguna variación de los sistemas monetarios.

Art. 6.º Quedan derogados los Reales decretos de 18 de Febrero y de 10 de Junio de 1847, relativos á la forma de arreglar y cotizar los cambios nacional y extranjero.

Dado en Palacio á dieciocho de Noviembre de mil ochocientos ochenta y siete.—MARÍA CRISTINA.

APÉNDICE NÚMERO 2 AL REAL DECRETO DE 26 DE JUNIO DE 1886.—*Cambios fijos que rigen desde 1.º de Julio de 1885 para el pago en el extranjero de todo servicio del Estado no convenido, con arreglo á lo dispuesto en la ley y Real orden de 24 y 27 de Junio de dicho año:*

NACIONES	MONEDAS EXTRANJERAS	Equivalencia en monedas españolas — Pesetas
Alemania.....	Reich-Mark de 100 pfening.	1 23
América ingl. <sup>a</sup>	Dollar.....	5 25
Austria Hung.	Florín de 100 kreutzers...	2 47
Bélgica.....	Franco de 100 céntimos...	1
Brasil.....	Milreis.....	2 83
Cochinchina		
francesa.....	Piastra de comercio.....	5 40
Colombia..	Peso de oro.....	5
Colonias ingl. <sup>as</sup>	Veinte céntimos de plata	
	Hong-Kong.....	0 95
Chile.....	Peso de 100 centavos.....	5
Dinamarca...	Krone de 100 ore.....	1 39
Egipto.....	Piastra de 40 para.....	0 26
Estados Unid <sup>os</sup>		
de América.	Dollar de 100 centavos...	5 18
Finlandia (Ru-		
sia).....	Mar Kka.....	1
Francia.....	Franco de 100 céntimos...	1
Grecia.....	Drachma de 100 lepta.....	1
Haití.....	Gourdo.....	4 96
Indias inglesas	Roupia.....	2 38



NACIONES	MONEDAS EXTRANJERAS	Equivalencia en monedas españolas
		Pesetas
Inglaterra.....	Libra esterlina.....	25 20
Italia.....	Lira de 100 céntimos.....	1
Isla Mauricio (colonia ing. <sup>4</sup> )	Veinte céntimos.....	0 41
Japón.....	Yen de 100 sen.....	5 17
Méjico.....	Peso de 100 centavos.....	5 43
Mónaco.....	Franco de 100 céntimos...	1
Noruega.....	Krone de 100 ore.....	1 39
Países Bajos..	Florín de 100 céntimos...	2 10
Persia.....	Thoman de 100 schahis...	11 83
Perú.....	Sol de 10 dineros ó 100 cén- timos.....	5
Portugal.....	Milreis.....	5 60
República Ar- gentina.....	Peso.....	5
Rumanía.....	Ley de 100 banis.....	1
Rusia.....	Rublo de 100 kopeks.....	4
Servia.....	Dinar de 100 paras.....	1
Suecia.....	Krona de 100 ore.....	1 39
Túnez.....	Piastra.....	0 62
Turquía.....	Piastra.....	0 23
Uruguay.....	Piastra ó peso.....	5
Venezuela ...	Venezolano.....	5

## CAPÍTULO VI

---

### DE LOS BILLETES

(Artículos 18 y 19 de los Estatutos y 274 y 275 del Reglamento.)

**126.** La circulación fiduciaria de este Establecimiento en todo el Reino se compone de billetes de circulación general, puesto que no sólo tienen esta condición los emitidos por el Banco Central, sino también los que hayan emitido las Sucursales con el sello del domicilio de las mismas.

**127.** Todos los billetes existentes en las Sucursales, cualquiera que sea su estado y procedencia, se considerarán como metálico y formarán parte del saldo de Caja, si bien en los arqueos, en los estados de situación y en todos los documentos en que haya de determinarse y detallarse dicho saldo, se anotarán con la debida separación de los demás valores que lo constituyen, distinguiendo además los útiles del Banco Central y de las Sucursales, y los inútiles de ambas clases.

**128.** En ningún caso en que no medie orden expresa de este Banco se enviarán billetes por el correo (exceptuándose únicamente los que lo sean para su reconocimiento), sino por conductores, siempre que vayan con cualquier motivo, y á los cuales habrá de proveerse de la correspondiente factura, y de quienes se recogerá recibo al pie de la orden por duplicado que se dará á la Caja (modelo núm. 32), con sólo la expresión de su valor y clase de billetes, haciendo una referencia á la factura.

**129.** Uno de los ejemplares de dicha orden, con el «Recibí» del conductor, se acompañará como justificante á la carta en que se haga el asiento, y el otro quedará justificando también el asiento en los libros de la Sucursal remitente.

**130.** Las facturas de envío de billetes útiles del Banco Central serán de un solo ejemplar y se limitarán á los datos necesarios para facilitar el examen y recuento de dichos valores; esto es, las emisiones y el número de billetes de cada serie y su importe, *sin expresar la numeración.*

**131.** Estos envíos motivarán, por parte de la Sucursal remitente, asiento de adeudo á la *cuenta corriente del Banco Central* y abono á *Caja*, y viceversa por parte de la Sucursal destinataria, la cual cederá el correspondiente recibo al conductor al pie de la factura.

**132.** Nunca se enviarán de una á otra Sucursal billetes inutilizados, pues los de esta clase siempre



habrán de venir al Banco Central, entregando al conductor de los mismos doble factura expresiva, en uno de sus ejemplares, de las emisiones, series, importe parcial y total y numeración de cada billete (1); y en el otro de los emisiones, series y número de billetes de cada una de éstas y su importe, pero sin la numeración, y haciendo por correspondencia el adeudo de su total á la cuenta corriente del Banco Central, y en los libros de adeudo á la misma cuenta con abono á la de Caja.

*Circular de 28 Octubre 1893.*—Con objeto de simplificar, en lo posible, las operaciones necesarias para la amortización y quema de los billetes al portador inutilizados ó retirados de la circulación, se ha resuelto que en lo sucesivo se lleve á cabo este servicio con sujeción á las siguientes reglas:

1.<sup>a</sup> La Caja del Banco y sus Sucursales inutilizarán, por medio de doble taladro y de un sello con la palabra «Inutilizado», todos los billetes recogidos para su cancelación y quema.

2.<sup>a</sup> Cuando las Sucursales reciban orden de enviar á este Banco los billetes inutilizados existentes en las mismas, formarán facturas de todos ellos, expresivas de la emisión, serie y número de cada billete.

Con objeto de ir preparando las remesas para cuando llegue el caso, deberán hacerse previamente facturas comprensivas de cuatro mil billetes de la misma emisión y serie.

Las facturas se harán por orden numérico correlativo de menor á mayor, y formando columnas, es decir, que la numeración se halle en sentido vertical.

---

(1) Se recomienda á las Sucursales el mayor esmero en la confección de estas facturas, por la grave trascendencia que implican los errores en la cancelación de los billetes en los registros, si la numeración viene equivocada.

Estas facturas serán facilitadas por el Banco, previo el pedido de las Sucursales, y en cada una de ellas deben comprenderse billetes de una sola emisión y serie, suscribiéndolas el Cajero.

3.<sup>a</sup> Toda remesa de billetes inutilizados, además de las facturas á que se refiere la anterior regla, será acompañada de otra factura resumen, formada sobre los ejemplares que se facilitarán por el Centro.

*Circular de 3 Julio 1895.*—Las visitas de inspección practicadas han demostrado que la excesiva existencia de billetes inutilizados en las Cajas de las Sucursales dificulta los arqueos, impidiendo además la ordenada colocación de los fondos que en aquéllas se custodian.

Para evitar la aglomeración de esta clase de billetes y los inconvenientes indicados, el Consejo de gobierno ha acordado que se modifiquen las instrucciones comunicadas por circulares de 5 de Agosto de 1889 y 28 de Octubre de 1893, autorizando á las Sucursales para extender las facturas á que las mismas se refieren, sin esperar á reunir el número de cuatro mil billetes de la misma serie y emisión, fijado en la última de las citadas circulares, pudiendo, desde luego, procederse á la facturación de estos billetes, cualquiera que sea su número, cuando exista una cantidad importante de ellos, teniéndolos dispuestos en toda ocasión para que el Centro pueda disponer su envío á Madrid cuando considere conveniente desalojar las Cajas de dichos valores.

*Circular de 29 Noviembre 1895.*—Es frecuente que al recibirse en el Banco los billetes inutilizados, que para su amortización envían las Sucursales, se encuentren algunos de ellos taladrados de tal forma, que con el taladro se ha hecho desaparecer en parte ó en su totalidad la numeración de aquéllos.

La carencia de tan importante signo imposibilita las operaciones de cancelación, y aunque en las últimas emisiones de billetes se ha procurado evitar que por el taladro pueda desaparecer la numeración, estampando ésta en diferentes lugares del billete, como aún están en circulación en gran cantidad billetes de emisiones antiguas que carecen de tal sistema de numeración, se recomienda á los señores Cajeros el



mayor cuidado al taladrar los que se retiren de la circulación y pasen á figurar como inutilizados, advirtiéndoles que en lo sucesivo se rechazarán todos los billetes que no contengan el número en su totalidad, siendo, por lo tanto, de su cuenta el reintegro del importe de los que se encuentren en este caso.

**133.** Los empleados de las Cajas de las Sucursales deben conocer bien todos los detalles de los billetes, teniendo para ello en cuenta la responsabilidad que les impone la obligación 6.<sup>a</sup> del art. 138 del Reglamento, en el caso de una falsificación. El temor de ésta, sin embargo, no debe producir inquietud, si, á semejanza de lo que se hace con la moneda, se adquiere y se arraiga el hábito de observar estos valores con alguna fijeza.

*Art. 138 del Reglamento.*—Las obligaciones del Cajero son las siguientes:

6.<sup>a</sup> Cuidar de que no sean recibidas en la Caja monedas falsas ó faltas de peso, exigiendo su reposición del Subcajero ó del cobrador respectivo, así como el importe de los billetes falsos que hubiere admitido en pago ó por reembolso.

**134.** Por otra parte, la experiencia ha demostrado que no es tan inminente el peligro de una falsificación propiamente dicha, ó sea una imitación de los billetes legítimos, como el que puede correrse por causa de la mutilación de éstos. Con efecto, la mutilación de los billetes, si bien puede ser resultado de accidentes fortuitos, también pudiera ser obra de culpable industria, consistente en separar de billetes legítimos ciertos fragmentos que, sin impedirles la fácil circulación, permitan reconstituir con estos fragmen-



tos, hábilmente combinados, otro ú otros billetes de aparente autenticidad, con los cuales pueda explotarse la buena fe del público y burlar quizá á los empleados de las Cajas que, por inadvertencia ó distracción, no se fijen en ellos todo lo necesario.

**135.** Asimismo pudieran presentarse billetes divididos por su mitad, ya á causa del desgaste de la doblez, ya por haber sido objeto de un envío postal cada una de sus mitades. Fácil es reconocer la legitimidad de estos billetes, reconstituídos por entero al ser presentados para su canje ó reembolso, el cual no debe rechazarse como medida general y para casos aislados; pero deberá suspenderse, dando cuenta á este Banco, cuando tales billetes se presenten en cantidades que despierten la sospecha de haberse dado al correo en doble remesa para esquivar el gasto del giro, con perjuicio de los intereses del Banco.

**136.** En la imposibilidad de citar las múltiples y variadas condiciones de los billetes, y en la imposibilidad también de anticipar soluciones para cada caso, preciso es limitarse á la exposición de ciertos principios generales, dando por supuesto que la inteligencia y práctica constante de los Cajeros y demás empleados, y la vigilancia y buen tacto de los Directores vengan á suplir lo que en esta parte haría incompleta toda instrucción. Dichos principios generales son los siguientes:

1.º El reembolso incondicional sólo debe otor-

garse al billete que se presente faltándole alguna parte que sea insignificante y al parecer debida al roce ú otra causa fortuita, pero conservando el talón, alguna firma y los números de orden perfectamente inteligibles, al menos en un lado, y sin indicios de adulteración.

2.º Todo billete que carezca de los datos referidos en el párrafo anterior, ó de una porción tal que exponga al Banco á la posibilidad de un doble reembolso, ó que induzca á duda de su legitimidad ó á sospecha de haber sido objeto de manipulación fraudulenta, se recibirá del presentador con factura, remitiendo á este Banco el billete y la factura, acompañados de las noticias reservadas que hayan podido recogerse acerca de las causas de la mutilación, de la completa destrucción de la parte que falte, y de la moralidad del presentador.

Y como este acto puede considerarse oficioso por parte de las Sucursales, deberán los Directores realizarlo sin expedir recibo ni resguardo de ninguna clase, que expusiera al Banco á ciertas contingencias que no es preciso señalar. Las Sucursales se abstendrán además de imponer á estos billetes sello ni marca de ninguna clase, á fin de que si las personas que los entregaron rehusaran llenar los requisitos que en determinados casos conviniera exigirles para el reembolso, se les puedan devolver en el mismo estado en que los presentaron.

3.º Siendo sabido que para cualquier imitación ó



adulteración fraudulenta que se efectúe en los billetes, siempre se cuenta con el disimulo que les presta el deterioro en que se hallan muchos de los legítimos circulantes, tanto por la destrucción del papel como por lo confuso y borroso de la estampación á causa del uso, se recomienda á las Sucursales, como precaución eficacísima y de caracter general, que procuren que la circulación se componga de billetes en perfecto estado de conservación, apartando é inutilizando en cada día todos los que se encuentren borrosos, excesivamente sucios, mutilados, aunque sea en pequeña parte, ó expuestos á romperse por excesivo roce del papel: que harto poco representa el mayor gasto de fabricación consiguiente á esta práctica, comparado con la ventaja que resulta de conjurar peligros de innegable trascendencia.

*Circular de 7 Febrero 1885.*—Habiéndose producido reclamaciones sobre la interpretación dada por algunas Sucursales al anuncio del Banco publicado en la *Gaceta de Madrid* del 23 de Enero de 1885, relativo á la admisión de billetes manchados con anuncios, sellos ó escritos que dificulten su examen y comprobación, se ha creído conveniente prevenirlas que el objeto de la expresada medida es solo advertir al público del retraso que podrá experimentar en la admisión de los billetes que presente en tal estado, motivado por el más detenido examen á que deben someterse, y evitar en lo posible que se conviertan en carteles de anuncios y que por este medio se trate de encubrir falsificaciones; pero de ningún modo rechazar el cambio ó admisión de los mismos, que deberá hacerse sin más dilación que la necesaria para su reconocimiento, por estar en ello interesado el crédito que justamente merecen.

En su consecuencia, conviene que se atengan á los.



términos explícitos del anuncio, sin exagerarlos, y que todos los billetes que se presenten manchados ó estropeados, los paguen siendo legítimos; limitando las consultas al Banco á los casos en que pudiera ofrecer duda su comprobación, y recogiendo cuantos ingresen, á fin de remitirlos para la correspondiente amortización en la forma establecida.

*Circular de 15 Octubre 1885.*—En circular de 7 de Febrero de 1885 se previno á las Sucursales que no volvieran á dar á la circulación cuantos billetes del Banco se recibieran en sus Cajas que contuvieran anuncios, sellos ó escritos que dificultaran su examen y comprobación.

Se proponía el Banco con esta orden evitar que los falsificadores de billetes pudieran, por tales medios, encubrir los graves defectos de que siempre adolecían cuantos han puesto en curso, facilitando su circulación.

Es notorio también que todos los billetes falsos que se presentan aparecen como deteriorados por el uso, defecto, sin duda, inherente á los medios incompletos que emplean sus criminales autores, pero que viene en su auxilio, pues este aparente deterioro los hace más fácilmente confundir con los legítimos, que por la acción propia y natural del uso hayan perdido su primitivo aspecto.

Con tal motivo, y también con el fin de quitar á los falsificadores este recurso para disimular lo fraudulento de su industria, se ha determinado, cumpliendo lo resuelto por el Consejo de gobierno, que se recuerde á las Sucursales el más exacto cumplimiento de la disposición 3.<sup>a</sup>, de la regla 136 de las Instrucciones generales, y que al efecto retiren de la circulación todo billete que entre en sus Cajas estropeado, manchado ó sucio, de suerte que siempre circulen perfectamente limpios y de modo que se perciban con toda claridad y á primera vista sus condiciones de legitimidad.

**137.** En el caso de descubrirse una falsificación de billetes en alguna Sucursal, deberá telegrafarse inmediatamente al Banco Central, dando pormenores por

el correo del mismo día, con remisión de un billete falso, si fuera posible; se avisará á las Autoridades civil y judicial de la localidad, á los fines que expresan el art. 3.º del decreto-ley de 19 de Marzo de 1874 y 19 de los Estatutos; pero sin mostrarse parte en la causa criminal que con tal motivo pudiera instruirse, si no se ordenase expresamente. Se anunciarán además, por el medio más breve, al público las señas que distingan á los billetes falsos de los legítimos; y, por último, y hasta recibir instrucciones completas del Banco para cada caso, adoptarán los Directores las disposiciones que les sugieran su discreción y su celo.

*Nota de la edición de 1886.*—Cuando se presenten billetes procedentes de una falsificación que ya sea conocida del Banco, sólo deberá darse parte al Juzgado en el caso de que por las circunstancias que hayan concurrido á su presentación tengan fundados motivos de poder descubrir á los falsificadores ó expendedores; pero si el portador es persona de notoria fe y no se pueden obtener datos de importancia acerca de la procedencia de los billetes, no es necesario acudir á los Tribunales de justicia ni anunciar el hecho al público, limitándose á dar cuenta al Banco y á devolver el billete al presentador después de haberle estampado un sello con tinta grasienta que contenga con gruesos caracteres la palabra *Falso*, haciéndole además dos taladros.

*Art. 3.º del decreto-ley de 19 Marzo 1874.*—Los billetes al portador á que se refiere el artículo precedente estarán divididos en series de las cantidades que el Banco considere oportunas para facilitar las transacciones; pero la mayor de dichas cantidades no podrá exceder de 1.000 pesetas.

La falsificación de los billetes será perseguida de oficio con toda actividad y energía como delito público, y castigada con el rigor que las leyes establecen hoy ó en lo sucesivo puedan establecer.



*Art. 19 de los Estatutos.*—La falsificación de los billetes del Banco será perseguida de oficio con toda actividad y energía como delito público y castigada con arreglo á las leyes.

Podrá el Banco mostrarse parte si lo juzga conveniente.

*Circular de 22 Julio 1885.*—Careciendo las Sucursales de los medios de comprobación de los billetes de fecha anterior á 1874, y á consecuencia de un expediente instruido en las oficinas centrales, acordó el Consejo de gobierno en 1.º de Octubre de 1884 que se suspendiera el reembolso de todos los billetes de emisiones anteriores al año 1874, dando cuenta á la Administración central y no admitiéndolos sin orden superior.

No se había comunicado este acuerdo á las Sucursales, por no circular en ellas otros billetes que los posteriores á la repetida fecha de 1874; pero desde que la circulación general de los billetes quedó establecida, pudiera darse el caso de que se presentaran en alguna Sucursal billetes antiguos, que no podrían reconocerse, y á fin de que ni se embarace el curso fiduciario ni pueda ser sorprendida ninguna Sucursal con aquellos billetes ya retirados de la circulación, conviene que tengan presente:

1.º Que están retirados de la circulación todos los billetes de emisiones anteriores al año 1874.

2.º Que siempre que se presenten en sus Cajas uno de estos billetes debe manifestar al presentador que solamente son pagaderos en Madrid y previo reconocimiento.

3.º Que si el portador no quisiera presentar los mencionados billetes por sí y directamente en Madrid, puede recibirlos la Sucursal para el solo efecto de su reconocimiento.

4.º Que en estos casos la Sucursal debe remitir al Centro los billetes facturados, como lo hace con los deteriorados ó dudosos, tomando el nombre y domicilio del portador; y

5.º Que una vez reconocidos los billetes antiguos y resultando legítimos y sin amortizar, la Administración central ordenará su abono á la Sucursal de que procedan, para que lo haga al presentador.



**Código de Comercio.** — **BANCOS DE EMISIÓN Y DESCUENTO.**—Art. 179. Los Bancos podrán emitir billetes al portador; pero su admisión en las transacciones no será forzosa. Esta libertad de emitir billetes al portador continuará, sin embargo, en suspenso mientras subsista el privilegio de que actualmente disfruta por leyes especiales el Banco Nacional de España.

Art. 180. Los Bancos conservarán en metálico en sus cajas la cuarta parte, cuando menos, del importe de los depósitos y cuentas corrientes á metálico y de los billetes en circulación.

Art. 181. Los Bancos tendrán la obligación de cambiar á metálico sus billetes en el acto mismo de su presentación por el portador.

La falta de cumplimiento de esta obligación producirá acción ejecutiva á favor del portador, previo un requerimiento al pago por medio de Notario.

Art. 182. El importe de los billetes en circulación, unido á la suma representada por los depósitos y las cuentas corrientes, no podrá exceder en ningún caso del importe de la reserva metálica y de los valores en cartera realizables en el plazo máximo de noventa días.

Art. 183. Los Bancos de emisión y descuento publicarán mensualmente al menos, y bajo la responsabilidad de sus administradores en la *Gaceta* y *Boletín Oficial* de la provincia, el estado de su situación.

## CAPÍTULO VII

---

### DE LAS CUENTAS CORRIENTES

(Artículos 215 al 217, 220, 226 y 227, 229 al 234 y 276 al 282 del Reglamento.)

#### **Sección 1.<sup>a</sup>**

*De las entregas en efectivo y en efectos, de los talones y de la comprobación y liquidación de las cuentas corrientes.*

**138.** Esta operación, que es á la vez signo de confianza y de comodidad para el público, debe fomentarse cuanto sea posible, empezando por abreviar y simplificar su tramitación hasta donde lo permitan la seguridad y la exactitud que deben emplearse para evitar perjuicios.

**139.** Los que deseen tener cuenta corriente, suscribirán un pedido como el modelo núm. 36, y si no son conocidos en la Sucursal, firmará el conocimiento otra persona que lo sea.

**140.** Decretada la concesión por el Director, hará el interesado una entrega en Caja, que no podrá

ser inferior de 1.000 pesetas (art. 276 del Reglamento), mediante factura de las destinadas á la generalidad de los ingresos, y enseguida extenderá y firmará el Cajero un resguardo talonario de su importe, como el modelo núm. 37, anotándolo en un manual de saldos de cuenta corriente, que llevará el mismo Cajero por sumas y restas, y además en una nota de todas las entregas hechas en el día, que acompañará á última hora al estado de Caja, pasando luego el resguardo al Interventor, quien anotará la entrega en otro manual que llevará por *Debe, Saldo y Haber* con el mismo fin que el Cajero, y además con el de saber el movimiento de cada cuenta. El Interventor firmará también el resguardo, recogerá el V.º B.º del Director, y después lo entregará al interesado, dándole á la vez un cuaderno de los talones que ha de librar á cargo de la Sucursal por importe mínimo de 125 pesetas cada uno.

*Art. 276 del Reglamento.*—Las Sucursales recibirán en cuenta corriente las cantidades que les fueren entregadas con este objeto por personas que no tengan las tachas señaladas en el art. 216 de este Reglamento.

Se abrirán y llevarán las dichas cuentas con las mismas formalidades prevenidas en este Reglamento para el Banco, salvo las modificaciones que, atendidas las circunstancias particulares de cada localidad, tenga á bien hacer el Consejo de gobierno, después de oír á la administración de la Sucursal respectiva.

La primera entrega podrá, no obstante, admitirse en cantidad de 1.000 pesetas, y de 125 las demás.

**141.** El interesado deberá estampar su firma en



un libro destinado al efecto, que radicaré en la Caja, para comprobar las que aparezcan en los talones y demás documentos que se presenten á cobrar en ella.

*Circular de 31 Mayo 1886.*—Observándose que las Sucursales del Banco abren cuentas á personas que son títulos del Reino, sólo con la denominación de éstos, sin expresar el nombre y los apellidos de los interesados; teniendo en cuenta que el nombre y apellidos paterno y materno designan, determinan y precisan la personalidad del individuo, mientras que los títulos pueden usarlos en el transcurso del tiempo individuos distintos y personas naturales diversas por haberse trasmitido la merced, sea por herencia, por cesión ó por otras causas, y hasta por existir títulos con idéntica ó análoga denominación; y siendo conveniente que todas las cuentas tengan la debida uniformidad y claridad, para evitar á los interesados y al Banco cualquier perjuicio, se dispuso:

1.º Que por las Sucursales del Banco se revisaran las cuentas que existieran abiertas á nombre de títulos del reino, y se pusieran en ellas, antes de la merced, el nombre y apellidos paterno y materno del poseedor de la cuenta; debiendo, en caso de que no constaran estos antecedentes, dirigirse el oportuno oficio á los interesados con objeto de que se sirvieran facilitarlos.

2.º Que en lo sucesivo, al abrirse cuenta por cualquier concepto á toda persona que sea título del Reino, se ponga primeramente el nombre y los dos apellidos, y á continuación el título (esto último si lo quiere el interesado).

3.º Que no obstante lo dispuesto en los dos números que preceden, los títulos del reino que tengan por costumbre firmar sólo con la expresión del título, pueden hacerlo de este modo, si el título consta en la cuenta, tanto en los talones de cuenta corriente y en los mandatos de transferencia, como en las facturas de depósitos, pólizas de préstamo y demás documentos.

**147.** Para las demás entregas sucesivas en efec-

tivo (que no podrán ser de menos de 125 pesetas) ya no es preciso que comparezca el interesado en las oficinas de la Sucursal, sino que cualquiera puede presentar los fondos en Caja, suscribir la factura de entrega, designando la persona para quien se hace, y recoger el resguardo.

**143.** Los efectos á cobrar por cuenta corriente se presentarán en la Caja con el «Recibí» de sus tenedores, bajo factura como el modelo núm. 38, dando de ellos el Cajero un resguardo talonario como el núm. 39, que correrá los mismos trámites que los de efectivo, pero cuyo importe se adeudará entonces á la cuenta de «Efectos á cobrar por cuentas corriente», con abono á la de «Facturas de efectos de cuentas corrientes».

**144.** El Cajero guardará los efectos por orden de vencimientos, y pasará la factura á la Intervención, que la registrará en el libro de efectos á cobrar por vencimientos escalonados, como el modelo núm. 40, con el cual comprobará la exactitud de los cobros que acuse la Caja por este concepto en la hoja de vencimiento que acompañará al estado diario.

**145.** Los efectos de cuentas corrientes que por cualquier causa no sean efectivos, se devolverán á sus dueños en la forma que establece el art. 278 del Reglamento, ó bien exigiéndoles un talón de su importe, que es lo más breve y frecuente.

*Art. 278 del Reglamento.*—Las letras que ingresen por cuenta corriente han de hallarse aceptadas y ser realizables en la localidad dentro de un plazo



que no exceda de diez días. Dentro del mismo vencimiento han de estar los pagarés que se presenten para ser admitidos.

Unos y otros valores han de hacerse efectivos de los librados el día de su vencimiento, y de no serlo se devolverán en el mismo á los tenedores de cuenta corriente para que puedan ejercitar las acciones que correspondan con arreglo al Código de Comercio.

**146.** Los talones se presentarán en la Intervención provistos del sello móvil de 10 céntimos, en la cual se verá si el librador tiene fondos bastantes para su pago, en cuyo caso lo consignará así bajo su firma el Interventor al dorso de cada uno, y cargará su importe en la cuenta correspondiente del manual por *Debe, Saldo y Haber*.

**147.** Después pasarán al Cajero, quien antes de pagar comprobará el ajuste de los talones con sus matrices, y se asegurará de la legitimidad de las firmas de los libradores por medio del libro de ellas, que debe tener á mano para cuando alguna le ofrezca duda ó le infunda sospecha, cerciorándose también de la existencia de fondos del librador para el pago de cada talón, con el manual de saldos por sumas y restas, donde anotará en el acto todos los cobros y pagos.

*Circular de 8 Enero 1891.*—Ha llegado á noticia de la Administración del Banco que en algunas Sucursales, al verificar los pagos de talones ó formalizar los mandatos de transferencia que los interesados libran contra sus respectivas cuentas corrientes, se prescinde de la comprobación de los talones y mandatos con sus correspondientes matrices. Esta omisión infringe el precepto claro y terminante del ar-



título 279 del Reglamento, y puede dar lugar á producir sucesos desagradables para el Banco.

Es evidente que en el pago de talones, como en la admisión y formalización de los mandatos, los más importantes requisitos y las operaciones preliminares que deben llenar las oficinas del Banco, conforme al espíritu y letra del citado art. 279 del Reglamento, son tres, á saber:

1.<sup>a</sup> Comprobación del saldo de la cuenta del librador para asegurarse que tiene fondos, en cantidad necesaria, para el pago del talón. 2.<sup>a</sup> Examen escrupuloso de la firma del librador, para asegurarse de su legitimidad, y en caso de ofrecer duda, el cotejo con la que el interesado consignó en la Sucursal al proceder á la apertura de su cuenta. Y 3.<sup>a</sup> Examen del talón para adquirir la certeza de la legitimidad del ejemplar y comprobación con su correspondiente matriz.

Las dos primeras operaciones preliminares se verifican en todas las Sucursales, en los términos expuestos; pero la tercera y última deja de practicarse en algunas, con grave exposición de sufrir un contratiempo que pueda poner en peligro los intereses del Banco.

Ocurrirá esto facilmente, entre otras cosas, pagando un talón extendido en el correspondiente al cuaderno de otro cuenta-correntista que, después de saldada su cuenta, conservara en su poder el talonario. El ejemplar del talón y la firma serían legítimos y el interesado contaría con fondos en su cuenta respectiva, requisitos únicos que se tuvieron en cuenta al hacer el pago; pero como el talón no correspondía al cuaderno del librador, aclarado este concepto, es evidente que el Banco no tendría medio alguno para defender que el pago estuvo bien hecho; porque aunque la firma se reputara como legítima, negada por el interesado, aunque realmente fuera suya, la circunstancia de no pertenecer al mismo interesado el talón que la contuviera, pudiera ser motivo de cargo para el Banco.

Por todo ello se llama la atención de las Sucursales para que no dejen de cumplir un servicio tan importante, con entera sujeción á lo que sobre el mismo dispone el Reglamento del Banco; pues, desde luego, se

penetrarán de que se está en el caso, para evitar probables contingencias, de no prescindir de ninguno de los medios que el Banco tiene á su alcance, para adquirir *à priori* la seguridad, certeza y legitimidad de los pagos que realizan, con lo cual, además, se colocan al abrigo de la responsabilidad en que incurrirían y habría de exigírseles, si por no cumplir las disposiciones reglamentarias ocurriera algún fracaso, que no es fácil ocurra llenando las formalidades establecidas en el particular de referencia.

*Circular de 23 de Junio de 1894.*—Para corregir las deficiencias en los servicios de las Sucursales, puestas de manifiesto por las diferentes visitas de inspección giradas, se acordó prevenir á las mismas que en ningún caso dejen de cumplir lo dispuesto en el art. 279 del Reglamento y en circular de 8 de Enero de 1891 sobre la comprobación de los talones de cuenta corriente con sus respectivas matrices antes de verificar su pago.

*Art. 279 del Reglamento.*—Los pagos en cantidad que no bajará de 125 pesetas, se ejecutarán por medio de talones al portador ó por mandatos de transferencia, si los interesados prefiriesen este método, extendidos unos y otros en formularios que habrá entregado la Sucursal, con cuya matriz serán aquéllos comprobados, así como su importe con el saldo de que deba satisfacerse y la firma con la que cada interesado habrá puesto en el libro que con este objeto debe llevarse.

**148.** El Banco Central proveerá á las Sucursales de los cuadernos de talones que han de usarse en las cuentas corrientes.

**149.** En cualquier momento en que un tenedor de cuenta corriente manifieste su saldo al Interventor para comprobarlo, se facilitará esta comprobación cotejando los abonos y adeudos que presenten los libros de la Sucursal con las anotaciones del interesado.



**150.** Diariamente se comprobará el Manual de la Intervención con el de la Caja, respecto de los saldos con que queden las cuentas que hayan tenido movimiento en el día, y semanalmente se hará extensiva esta comprobación á todos los saldos, para asegurarse además de que la suma de los mismos es igual al de la cuenta general del Mayor.

**151.** En fin de cada semestre se liquidarán las cuentas corrientes, consignando cada interesado su saldo en una doble carta que pasará á la Sucursal, como el modelo núm. 41, en uno de cuyos ejemplares suscribirá el Interventor su conformidad, devolviéndola al mismo interesado, y reservándose el otro para resguardo de la Sucursal.

*Circular de 8 de Junio 1886.*—Una de las operaciones que más interés deben tener las Sucursales en fomentar, por constituir elemento muy principal de todo Banco, son las de cuentas corrientes.

La brevedad con que es necesario atender al despacho, tanto de las entregas de fondos que han de abonarse á estas cuentas, como el pago de talones y los otros muchos medios de que los tenedores de cuenta corriente se pueden valer hoy para aumentar ó disminuir sus saldos, como son el abono de intereses de depósitos, los mandatos de transferencias, los giros á cargo de las Sucursales, etc., etc., hacen precisos una atención y esmero muy especiales para no incurrir en errores que pudieran ceder en perjuicio de las Sucursales.

Por esta razón, y á fin de poner remedio en lo que cabe, deben todas las Sucursales procurar el más exacto cumplimiento de la comprobación semestral que preceptúa el art. 229 del Reglamento, haciendo que todos los tenedores de cuenta corriente presenten para la debida conformidad la nota de su saldo, y no consintiendo quede cuenta alguna sin haber



sido comprobada, pues practicada esta operación con la debida regularidad será más fácil remediar los errores que pudieran haberse cometido en el semestre, que los que por efecto de la falta de confrontación pudieran arrancar de períodos más antiguos, siendo entonces más fácil el salvarlos.

Además, la importancia de estas comprobaciones hace preciso que sean practicadas por los mismos Directores que deberán conservar en su poder la nota de los saldos y por sí mismos enterarse de las causas de las diferencias que ocurran, dando después cuenta del resultado que ofrezca la comprobación en cada semestre.

*Circular 23 Junio 1894.*—Para corregir deficiencias en los servicios de las Sucursales, puestas de manifiesto por las visitas de inspección, se creyó conveniente prevenir á las Sucursales: que cuiden sus directores de que se verifique semestralmente la comprobación de los saldos de las cuentas corrientes, cumpliendo lo dispuesto en la Circular de 8 Junio de 1886; y que no solamente se haga un extracto de los poderes y demás documentos que se presenten en las Sucursales para justificar la personalidad, en el registro que para este objeto deben llevar, sino que además se exija una copia ó testimonio legal del documento, á fin de que quede archivado en las oficinas.

## Sección 2.<sup>a</sup>

*Abonos en cuenta corriente del importe de los dividendos de acciones del Banco y de los intereses de efectos depositados en sus Cajas.*

**152.** Los señores accionistas y los dueños de efectos depositados en las Sucursales, lo mismo que sus apoderados ó encargados, podrán solicitar que el importe de los dividendos ó de los cupones, en

vez de pagárseles en efectivo, se acredite en su día á la cuenta corriente de la persona, casa, corporación ó establecimiento que tengan á bien designar, presentando al efecto en la Intervención, con unos pedidos impresos que se les facilitarán, ajustados á los modelos números 42 y 43, los extractos de inscripción de acciones ó los resguardos de depósitos, los cuales les serán devueltos en el acto, después de estampar en ellos un cajetín que diga

*Los dividendos que devenguen estas acciones se acreditarán en la cuenta corriente de.....*  
.....

ó

*El importe de los intereses que corresponden á este depósito se acreditarán en la cuenta corriente de.....*  
.....

*Circular de 6 Junio 1885.*—Si los depositantes de títulos amortizados y cupones de fondos extranjeros, fueran á la vez tenedores de cuenta corriente, podrán solicitar el abono á la misma, del importe de los cupones, del propio modo que se expresa para los demás valores; pero consignando en el pedido de abono (modelo núm. 43), todas las demás circunstancias que deben consignarse en la factura núm. 27, para los que se presenten en rama como efectos á negociar condicionales y según la regla primera de esta circular (véase su texto en la página 156).

**153.** Por estos abonos en las cuentas corrientes no se expedirán resguardos, ni son necesarios. Todo

presentador de extractos de inscripción, de acciones y de resguardos de depósito, requisitados para este objeto, ya sabe que queda disponible al crédito de la cuenta corriente designada el importe de los dividendos é intereses sucesivos, desde el día en que se anuncie quedar abierto el pago de los de cada clase.

**154.** El Interventor conservará las solicitudes y las anotará en un registro, por clases de papel, acomodado al modelo núm. 44.

**155.** El mismo día en que se principie el pago al público de cada dividendo ó del cupón de cada clase de papel, se relacionarán los libramientos de las acciones y de los depósitos que figuren en dicho registro, imponiendo á los libramientos un cajetín que diga:

*Abonado á cuenta corriente.*

**156.** La citada relación servirá para que el Cajero y el Interventor hagan en sus manuales los asientos de abono á cada interesado, y para pasar además el asiento correspondiente en la contabilidad general.

**157.** En cualquier tiempo se podrá solicitar la suspensión del abono en cuenta corriente del importe de los dividendos ó intereses, presentando nueva instancia en los mismos modelos, números 42 y 43, modificados convenientemente, y exhibiendo otra vez los extractos ó resguardos en la Intervención, donde



se requisitarán para este distinto objeto, imponiéndoles otro cajetín que diga:

*Se suspenden estos abonos  
según aviso de.....*

y devolviéndolos en el acto á los solicitantes.

### **Sección 3.<sup>a</sup>**

*Servicio gratuito de mandatos de transferencia  
de cuentas corrientes de plaza á plaza.*

**158.** Los tenedores de cuentas corrientes abiertas en Madrid pueden disponer del todo ó parte de sus saldos, expidiendo mandatos de transferencia para que se abone su importe á otros tenedores de cuentas corrientes en las Sucursales, y los de éstas podrán hacer lo mismo respecto de los de Madrid y de otras Sucursales.

**159.** El mandato, provisto de timbre móvil de 10 céntimos, expresará con toda claridad, en guarismos y en letras la cantidad que haya de adeudarse al al librador y con toda claridad también la persona ó entidad [á cuyo nombre figure la cuenta corriente acreedora, y la oficina ó dependencia del Banco en que ésta se halle abierta.

*Circular de... Noviembre 1892.*—Considéranse como documentos de giro, para los efectos de la nueva ley del Timbre, según el art. 131 de la misma, á

más de las letras de cambio, libranzas y pagarés á la orden, los cheques á la orden y los mandatos de transferencia de cuenta corriente expedidos por Bancos y Sociedades contra sus Sucursales, y en este concepto, cuidarán las Sucursales de que los interesados agreguen á los mandatos de transferencia, al ser presentados, el timbre del precio que corresponda á la cuantía de la cantidad en ellos consignada, con arreglo á la escala que se establece en el art. 132, que eleva el precio de aquellos, con relación á la escala de la anterior ley, excepto los correspondientes á las clases 12.<sup>a</sup> y 22.<sup>a</sup> que siguen figurando con el precio de 10 y 25 céntimos de peseta.

**160.** Los mandatos de transferencia, librados por los tenedores de cuentas corrientes abiertas en una Sucursal, se presentarán en la Caja de la misma; y, comprobada por el Cajero la suficiencia de fondos de los libradores, la legitimidad de sus firmas y la del mandato, ajustándolo á su matriz como se hace con los talones, expedirá un resguardo de igual suma, modelo núm. 45, á favor de la persona y en la oficina del Banco que designe el mandato, taladrando éste y estampando y suscribiendo en él un sello de tinta grasienta que diga:

<i>Extendido resguardo núm. .... hoy .....</i>	
<i>de .....</i>	<i>de 18 .....</i>

y hará en el acto, y en su manual, el asiento de adeudo en la cuenta corriente del librador del mandato. Este y el resguardo pasarán luego al Interventor, el cual, después de asegurarse por su parte de la

suficiencia de fondos del librador, y después de cargar en su cuenta el importe del mandato, comprobará la conformidad entre los datos de éste y del resguardo, lo anotará en la lista de aviso para la oficina correspondiente, modelo núm. 46, suscribirá la toma de razón, recogerá el V.º B.º del Director, y lo pasará á manos del presentador del mandato, para que éste lo remita al tenedor de la cuenta corriente acreedora. Al cerrarse las operaciones de cada día se totalizarán en guarismo y en letra las listas de aviso, y pasarán á la Secretaría para incluirlas en las cartas dirigidas al Banco Central y á cada una de las Sucursales en donde se hallen abiertas las cuentas corrientes acreedoras, motivando cada una de dichas oficinas un asiento ó renglón de abono á la cuenta corriente del Banco Central en la nota dirigida al mismo. Antes de pasar dichas listas de aviso á la Secretaría se habrá formado de todas ellas en la Intervención una relación por orden alfabético de Sucursales, y se habrá comprobado con otra que habrá formado la Caja por orden de presentación de mandatos y expedición de resguardos; y el Interventor, en vista de ambas relaciones, justificadas con los mandatos anulados, hará además en la contabilidad general un asiento de adeudo á «Cuentas corrientes» y abono á «Banco Central su cuenta corriente», con expresión de los mandatos anulados, agrupados por libradores, y de los resguardos expedidos, agrupados por Sucursales.



Las listas de aviso llevarán las mismas firmas que los resguardos de su referencia.

*Circular de... Noviembre de 1892.*—Los resguardos de entrega en cuenta corriente están comprendidos en el caso primero del art. 173, y por consiguiente, sólo debe agregárseles un sello móvil de diez céntimos de peseta.

*Circular de 3 de Junio de 1895.*—En la *Gaceta de Madrid* correspondiente al día 14 de Mayo de 1895, se publicó una Real orden expedida por el Ministerio de Hacienda con fecha de 24 de Abril anterior, aclarando lo ordenado en el art. 179, caso 12 de la vigente Ley de timbre, y declarando que en dicho caso y artículo se hallan comprendidos todos los documentos ó resguardos de abono hecho en cuentas, que se expidan por particulares ó entidades que acomoden su contabilidad á las prescripciones del Código de Comercio.

Se recomienda á las Sucursales el más exacto cumplimiento de lo dispuesto en la mencionada Real orden, que por hoy sólo tiene aplicación á los resguardos por mandatos de transferencia y de efectos á cobrar por cuentas corrientes, en los cuales se ha de estampar un timbre móvil de diez céntimos de peseta.

**161.** Cuando en una Sucursal se reciban listas de aviso de resguardos expedidos por el Banco Central y por otras Sucursales, se harán en los manuales de la Intervención y de la Caja los asientos de abono á cada uno de los interesados, y en la contabilidad el asiento general de adeudo á «Banco Central su cuenta corriente», agrupando su importe por las oficinas de procedencia de dichas listas, con abono á «Cuentas corrientes» y á cada interesado en ellas. En el mismo día se acusará el recibo de las listas de aviso á las oficinas remitentes, y por cada una de éstas se hará en la nota unida á la carta al Ban-

co Central un asiento de adeudo á la cuenta corriente del mismo. (*Véase Circular de 4 Abril 1885, página 140.*)

*Circular de 19 Octubre 1886.*—Há tiempo se observa cómo son muy numerosas y frecuentes las anulaciones de asientos de abono en las cuentas corrientes por efecto de los mandatos de transferencia de plaza á plaza, que no pueden producir sus resultados legítimos, á causa de los errores cometidos en los avisos que se cruzan entre las dependencias centrales y la sucursales y viceversa, y entre unas y otras sucursales. Las mencionadas anulaciones comunícanse en todos los casos con la sola expresión de no tener cuenta corriente en la oficina que recibe los avisos las personas naturales ó morales y jurídicas que en los mismos avisos aparecen como habiendo de ser acreedoras, al tenor de los asientos existentes en las respectivas contabilidades, de los cuales por regla general se citan los datos que consisten en número, fecha y cantidad; pero no lo más interesante, que es el nombre del acreditado; nombre que debería repetirse tal como viniera consignado en el aviso; por lo cual, de esta omisión se siguen muchos inconvenientes, para cuyo remedio se ha creído oportuno redactar la presente Circular encaminada á conseguirlo en la parte que más lo necesita.

Informes verídicos, como que están fundados en investigaciones minuciosas, han revelado que, si bien se ofrecen casos de no existir en absoluto cuenta corriente abierta á favor de los que se dan por que deben ser acreditados, la mayor parte de las veces el abono se anula, ó más bien deja de hacerse, porque el nombre estampado ó escrito en los avisos no es exactamente igual al título ó nombre de alguna cuenta que realmente está abierta; consistiendo la divergencia en sustituir un nombre con su letra inicial, ó ésta por el nombre; en la adición ó supresión de los segundos apellidos, ó de alguna preposición ó conjunción, ó en cualquier otro detalle por el estilo, lo que en los más de los casos determina la misma diferencia que hay ó puede haber entre el verdadero nombre de un individuo ó razón social de una casa ó



compañía y su fórmula ó manera de firmar; resultando que en no pocas ocasiones ante la incorrección real ó aparente del documento justificativo, y no obstante una íntima convicción moral de ser la intención positiva y el propósito evidente, de todo ello se tiene que prescindir con aumento de trabajo en las respectivas oficinas, y causando al público dilaciones bastantes de por sí á originar graves perjuicios, á desacreditar el método de las transferencias, y á aconsejar las medidas más oportunas para evitar tan frecuentes contrariedades, combinándolo todo para lograrlo sin riesgo de los intereses recíprocos del Banco y de las terceras personas que de su mediación se valen.

De consuno exige el remedio la importancia de este servicio y la necesidad de que se realice en las condiciones más expeditas y ventajosas, y así debe esperarse, si se ponen en planta los medios aconsejados por la experiencia de tres años casi de práctica, y por el buen deseo de todos los jefes y empleados que intervienen en las operaciones de que se trata. Es indudable que por parte de éstos, con un poco de cuidado y mediante algunos pasos oficiosos cabe prevenir los errores, en la parte de ellos en que puedan incurrir las oficinas del Banco, y también los que en mayor número, procedan del público, ya que aun después de cometidos dichos errores, no faltarán términos hábiles para que se subsanen del modo que sea menos molesto y vejatorio, conforme á lo que consienta y permita la naturaleza de cada uno de dichos errores. Con este objeto se observarán para en adelante las reglas siguientes:

- 1.ª Todas las Sucursales al recibir esta Circular formarán por orden alfabético una lista en que se incluya á todos aquellos que, teniendo abierta cuenta corriente, hayan recibido respectivamente cuadernos de mandatos de transferencias. En las listas se les comprenderá con los mismos nombres, título ó razón social que resulte de las firmas extendidas en las oficinas de la Sucursal, teniendo cuidado de que sean las mismas que constituyan los verdaderos epígrafes de las cuentas. Dichas listas se remitirán al gobierno del Banco para que se impriman, refundiéndolas en una sola, de la que se distribuirán ejemplares



á todas las Sucursales. Para lo sucesivo, dentro del mes de Septiembre de cada año se enviarán nuevas listas adicionales, en las que se incluirán los nombres de aquellos que, teniendo cuenta corriente, hayan recibido cuadernos de mandatos de transferencia desde la formación de la lista anterior.

2.<sup>a</sup> La mencionada lista general se hallará en poder del empleado ó empleados que estén en relación con el público para las operaciones de que se trata, á fin de que siempre que se presente algún mandato á favor de quien se crea que tiene cuenta corriente, con una expresión de nombre, título ó razón social que no se halle exactamente conforme con los que aparezcan de la lista, pueda llamar la atención de quien presente el mandato para que á tiempo subsane el error en que se haya incurrido.

3.<sup>a</sup> Los avisos se considerarán como válidos, si expresan el nombre, título ó razón social de quien haya de aumentar su crédito en la cuenta corriente, con tal de que resulten idénticos á su firma, á no ser que haya dos ó más iguales, lo que deberá evitarse siempre en el acto de la apertura de las cuentas. Ante la duda de que el abono pueda hacerse á quien no corresponda, procederá siempre la anulación. Sin embargo, podrá hacerse el abono á un interesado, cuyo nombre conste en el aviso con expresión idéntica á la que aparezca en la petición de la apertura de su cuenta, siempre que no deje lugar á la menor duda; pero se comunicará á la oficina de procedencia el error que aparezca, con el objeto de que le sirva de gobierno.

4.<sup>a</sup> Siempre que en los avisos se mencione el nombre de un tenedor de cuenta corriente que no coincida exactamente ni con el de la petición de apertura de su cuenta, ni con el consignado bajo su firma, ya sea porque no esté incluido en las listas circuladas, ya porque proceda de un error ó descuido cometido; á pesar de las precauciones de que queda hecho mérito, con tal de que se infiera desde luego quién pueda ser el interesado, se le invitará á que exhiba el resguardo; y si lo exhibe y coinciden todos los demás datos con el aviso, se le acreditará su importe, advirtiéndole, sin embargo, á la oficina de origen el error cometido. Si el interesado no exhibe el resguardo, deberá reputarse nulo el aviso, lo mismo

que si fuesen de más importancia las diferencias, ó si en absoluto no hubiere cuenta corriente á favor de las personalidades que mencione dicho aviso.

5.<sup>a</sup> Al recibo de los avisos de transferencia se hará el asiento de conformidad por las sumas de todos ellos, tanto en el borrador y diario, como por correspondencia; y luego, al distribuir su importe á cada uno de los que hayan sido acreditados, se verá con todo cuidado cuáles son los avisos válidos, porque estén en regla, ó porque se hayan subsanado errores con arreglo á lo prevenido en la disposición anterior, y cuáles los que hayan de ser objeto de anulación. Los asientos de estos últimos en la contabilidad y por correspondencia se harán indefectiblemente en el mismo día, mencionando el nombre del sujeto tal como aparezca del aviso anulado.

6.<sup>a</sup> Un procedimiento análogo al que determina la regla anterior seguirá la oficina que reciba noticia y asiento de la anulación de un aviso. Hará también desde luego los asientos de conformidad en el borrador y diario y por correspondencia, y luego en el mismo día procederá del modo siguiente: Si el error estuviese en el mandato, lo devolverá á quien lo expidió, y con el asiento de abono en su cuenta quedará de hecho y por completo anulada la operación en su conjunto y en todos sus detalles; y si después vuelve á extender el interesado otro mandato en regla, éste constituirá una nueva operación, que seguirá los mismos trámites que las demás de igual clase efectuadas en aquel día, y todo ello sin necesidad de más explicaciones. Cuando el mandato esté bien extendido, y por consiguiente, el error sea del aviso, la anulación de éste motivará siempre un asiento de abono para la cuenta del interesado, sin necesidad de devolverle el mandato; pero en aquel mismo momento se hará otro asiento de adeudo, motivado por la rehabilitación del aviso, el cual se devolverá con el debido asiento por correspondencia, á la oficina que lo anuló.

7.<sup>a</sup> Se cuidará diligentemente de comunicar todos los asientos de anulación y de rehabilitación de los avisos, no sólo á la oficina con quien se hayan realizado estas operaciones, sino también al gobierno del



Banco, siempre que no sean directas con sus dependencias centrales.

Resta encarecer, además de la conveniencia, la necesidad de que lo mismo los jefes de las Sucursales que los demás empleados, que intervengan en esta clase de operaciones, se fijen en lo que constituya la entidad ó cuantía de las mismas y en los nombres de los sujetos que en ellas se ocupen, no sólo para darse cuenta de su objeto, en lo posible, y de los resultados que ofrezca, sino para hacerse también cargo de las reflexiones á que se preste el movimiento de fondos en que consistan, y muy especial para que un conjunto de observaciones constante y una atención asidua permitan en algunos casos conjeturar de la índole de la operación; si, por ejemplo, una suma de gran importancia al lado de nombre poco conocido ó de poco valor bajo el punto de vista mercantil ú otro análogo, da lugar á que se presuma la posibilidad intencional de inferir perjuicio al Banco por cambio de nombre ó por otra causa.

*Circular de 14 Diciembre 1892.*—Como dada la condición de los chéques, el retraso en el envío de los avisos correspondientes, podría traer un perjuicio inmediato para los interesados y dificultar la buena marcha de las operaciones, se hace necesario adoptar las siguientes disposiciones respecto de los giros, mandatos y cheques de las Sucursales entre sí y con el Banco:

1.<sup>a</sup> Cuando la salida de los correos no dé tiempo para que los avisos vayan con la carta correspondiente, no se entregarán las letras, resguardos y cheques hasta el momento en que sólo sea dable á los particulares remitirlos cuando lo hace la Sucursal. Esta debe procurar que el servicio de Correspondencia no se retrase, acudiendo para depositar las cartas, al alcance ó á la estación del ferrocarril, si es preciso.

2.<sup>a</sup> Ha de fijarse en la Caja un anuncio marcando las horas de entrega de los documentos citados, según la salida de los correos.

3.<sup>a</sup> Únicamente en caso extremo se enviarán los avisos sin carta, pero acompañados de una relación de lo que se remesa, fecha y sello de la Sucursal. La



relación debe ser firmada por el Sr. Director, Interventor y Cajero.

4.<sup>a</sup> Se cuidará de avisar la expedición de segundas de letras, y de que el interesado firme el recibí en la factura y de que acredite su personalidad. En la anulación de mandatos no se omitirá, ni el número del resguardo, ni la cuenta tenida por acreedora.

5.<sup>a</sup> No se pagarán cheques al que no tenga cuenta corriente, procediéndose sin pérdida de tiempo á la anulación y aviso á la Caja expedidora, expresando el número y remesando el talón sujeto á la carta. En el anverso del talón se pondrá *Anulado*, y en el reverso la fecha y causa por qué se anula. En la carta y talón se expresará el nombre á cuyo favor se extendió el cheque que se anula.

6.<sup>a</sup> El extravío de un cheque no produce asiento de anulación, hasta que el expedidor, de acuerdo con la Caja, autorice la anulación y sustituya con otro el cheque extraviado.

7.<sup>a</sup> La Sucursal que haya avisado un cheque podrá anularlo á solicitud del interesado. En ningún caso se hará al librador el abono de un cheque anulado, sin antes recoger este documento.

8.<sup>a</sup> No procede la anulación de estos cheques porque transcurra el plazo que marca el art. 537 del Código de Comercio.

9.<sup>a</sup> En los cheques fechados en punto distinto al en que exista la Sucursal que los formaliza, debe hacerse constar el nombre de la localidad en donde funcione la Dependencia que avisa la expedición.

10.<sup>a</sup> Las dudas que sugiera el pago de un cheque, deben ser consultadas y resueltas por telegrama cifrado.

**162.** Los resguardos de que se trata serán documentos definitivos de abono á los tenedores de cuentas corrientes designados en ellos, sin necesidad de ser canjeados, requisitados ni presentados en la oficina en que se hallen abiertas sus cuentas, pues en ella habrán surtido los debidos efectos las listas de aviso. Pero si alguna de las cuentas acreedoras no

figurase en la lista de aviso con el mismo nombre, esto es, con las mismas palabras con que figure abierta, en el mismo día en que se hagan los asientos señalados, como si estuviera en regla el documento, se harán los asientos contrarios motivados por su anulación, tanto en la contabilidad como en carta al Banco Central y á la Sucursal de origen.

El Banco Central proveerá á las Sucursales de los mandatos que han de usarse en las mismas.

*Circular de 9 Febrero 1889.*—Autorizado por el vigente Código de Comercio el uso del mandato de pago llamado cheque, y en el deseo del Banco de facilitar á cuantas personas, casas de comercio, ó corporaciones tienen abierta cuenta corriente con el mismo, tanto en la oficina central como en las Sucursales, el empleo de estos documentos, que en determinados casos pueden ofrecer ventajas sobre los talones ó giros, de que hasta ahora ha venido haciéndose uso, se dispuso una tirada de cheques, á fin de que pudieran hacer uso de ellos los que tienen abiertas en el Banco cuentas corrientes.

Como la aplicación de los cheques puede sustituir á los talones y mandatos de transferencia, singularmente en los casos de giro contra la cuenta corriente, desde otra plaza distinta de aquella en que esté abierta, ó cuando se quiera hacer endosable el documento, expidiéndolo á la orden, ó cruzándolo, conforme al art. 541 del Código de Comercio, y á los efectos que el mismo determina, conviene que procuren las Sucursales extender el uso de los cheques, haciendo entender las ventajas que ofrecen, especialmente á las Sociedades y casas de comercio que, por razón de sus negocios, tengan mayor movimiento de fondos.

Por otra parte, ha de atraer al Banco este procedimiento y uso de los cheques, nuevas cuentas corrientes, evitando acaso la mayor extensión del curso de los billetes.

El sistema de cruzar los cheques es igualmente aplicable á los talones de cuenta corriente, y por consi-



guiente, deben admitirse los talones como los cheques cruzados, en cuyo caso no pueden ser pagados á otra persona que á la indicada en la barra que lo cruce, la cual deberá firmar el recibo de la cantidad que aquel represente.

*Circular de... Octubre de 1892.*— Autorizada por el Consejo de gobierno la expedición de cheques nominativos por los tenedores de cuenta corriente á favor de otros tenedores, siempre que los libradores tengan fondos disponibles en su cuenta, y previa la anotación y registro del cheque en la oficina donde esté abierta la cuenta del que expida el documento, se observarán las siguientes reglas para la formalización de los cheques que expidan los tenedores de cuentas corrientes en las Sucursales, y para la de los que se giren contra las mismas:

1.<sup>a</sup> Los cheques, al ser presentados, deberán llevar unidos, tanto el talón de la izquierda como el de la derecha, debiendo servir el primero de resguardo á la Sucursal, y el segundo de comprobación á la que ha de satisfacer el cheque.

2.<sup>a</sup> Una vez presentados, se formalizarán de un modo análogo al que las reglas 146 y 147 de la Instrucción vigente prescriben para los talones, debiendo consignarse la existencia de fondos al dorso del talón-resguardo.

3.<sup>a</sup> Cortados ambos talones, se devolverá el cheque al presentador, mediante su canje por la esquina numerada que se le habrá facilitado al entregar el documento.

4.<sup>a</sup> El talón resguardado se adherirá á su matriz y el de la derecha se facturará en el documento, modelo número 46 duplicado, remitiéndose en unión de éste á la Oficina que ha de verificar el pago.

5.<sup>a</sup> Para los asientos de la nota del movimiento de la contabilidad, se aprovechará la columna destinada al total, en la tercera plana, poniéndose por epígrafe *Cheques presentados en esta Sucursal*, y añadiendo, al final de la columna correspondiente, *Madrid*, cuando se trate de cheques á cargo del Banco.

6.<sup>a</sup> Los cheques á cargo de la Sucursal se anotarán en un registro análogo al de los giros contra la misma, formalizándose de igual modo que éstos; pero con abono á una cuenta que se titulará *Cheques nomina-*

*tivos á pagar* y que figurará en los estados de situación entre las cuentas de *Efectos á pagar* y *Efectos condicionales*.

7.<sup>a</sup> Para los asientos de adeudo al Banco por el importe de los cheques á cargo de cada Sucursal, se utilizará la columna destinada hoy al *Total* en la segunda plana de la nota del movimiento de la contabilidad, poniéndose por epígrafe *Cheques á cargo de esta Sucursal*, y debiendo figurar en la cuarta plana los procedentes de Madrid, con el epígrafe *Cheques avisados por el Banco de España, Madrid*.

Deben tener presente las Sucursales que, con arreglo á los artículos 132 de la nueva ley del Timbre y 83 del Reglamento, para llevar á efecto dicha ley, los interesados sólo han de imponer á los cheques nominativos que expidan un timbre móvil de diez céntimos de peseta.

También cuidarán de que la persona á quien se pague el cheque exprese en el recibí la fecha del pago, según se dispone en el art. 139 del Código de Comercio.

#### **Sección 4.<sup>a</sup>**

*Servicio gratuito de abonos y adeudos en cuentas corrientes mediante cobros y pagos por correspondencia.*

**163.** Los tenedores de cuentas corrientes, que habitual ó accidentalmente residan fuera del domicilio de las Sucursales en que se hallen abiertas dichas cuentas, podrán remitir efectos para el cobro y consiguiente abono, debidamente facturados en las mismas cartas de envío, con expresión de los librados, y agrupando y sumando parcialmente el importe de los efectos á un mismo vencimiento ó plazo, que no podrá exceder de diez días, y totalizando por fin la factura en guarismo y letra.



*Circular de 19 Agosto 1891.*—El Consejo de gobierno del Banco, deseando facilitar sus operaciones á los tenedores de cuenta corriente en el mismo, ha acordado modificar el art. 163 de las Instrucciones para el régimen de las Sucursales, en el sentido de no fijar término alguno al plazo, ó vencimiento, á que estén extendidos los efectos que para su cobro y abono en las cuentas respectivas, envíen en lo sucesivo los citados tenedores de cuenta corriente, que temporal ó habitualmente residan en lugar distinto del domicilio de las oficinas del Banco en que se hallen abiertas las mencionadas cuentas.

**164.** Los efectos habrán de hallarse revestidos de todos los requisitos legales, y extendidos ó endosados á la orden de la Sucursal.

**165.** La Sucursal practicará con estos efectos todas las gestiones que, según el Código de Comercio, competen al portador, cuales son las de recoger la aceptación ó sacar protesto por falta de ella, presentarlos oportunamente al cobro, y á falta de éste sacar nuevo protesto, cargando al tenedor de la cuenta corriente la cuenta de resaca, como después se dirá.

**166.** Las cartas de envío, que servirán de facturas de los efectos, pasarán con ellos al Cajero, como encargado de la Cartera, por quien se harán presentar á la aceptación, y, una vez obtenida ésta, se extenderá una carta-resguardo, modelo núm. 47, que se anotará en el mismo registro en que lo sean los demás resguardos de efectos presentados á la mano. Dichas cartas-resguardos se enviarán por el correo á sus dueños, después de consignar en ellas el hecho, en su caso, de haber sido protestado por falta

de aceptación, alguno de los efectos de su referencia.

**167.** El protesto por falta de aceptación se unirá al efecto que lo haya motivado, aumentando su valor en Cartera al propio vencimiento en el coste de dicho protesto, y haciéndose, por lo tanto, dos asientos en la contabilidad: uno de cargo á «Cuentas corrientes» y á la particular del interesado con abono á «Caja», y otro de «Efectos á cobrar por cuentas corrientes» á «Facturas de efectos de cuentas corrientes». Llegado el vencimiento del efecto protestado, se cargará á la Caja su principal y gastos de protesto, mediante los asientos generales y ordinarios para estas operaciones, ó sean los contrarios á los anteriores; y si el efecto fuese protestado por falta de pago, se cargará á «Cuentas corrientes» y al interesado respectivo con abono á «Caja» el principal y los gastos de ambos protestos. Enseguida se formará la cuenta de resaca, cargando todas las demás partidas de la misma á «Cuentas corrientes» y á la particular del causante con abono á «Ganancias y Pérdidas». Al remitir y adeudar la resaca al cedente del efecto protestado, se le invitará á entregar el importe de todos los gastos de la misma, si no los cubriese el saldo de su cuenta corriente.

**168.** El importe de estos efectos es disponible por sus dueños ocho días después del vencimiento que les corresponda sin pérdida de tiempo en ser presentados á la aceptación, si dentro de dicho plazo no retroceden por falta de pago.



**169.** Los tenedores de cuentas corrientes podrán librar contra sus saldos, ya por el medio ordinario de talones al portador, ya por giros á la orden, revestidos también de todos los requisitos legales. En la misma fecha en que expidan dichos giros, pasarán á la Sucursal el oportuno aviso expresivo de su numeración, plazo, orden de quién y cantidad, cuya cantidad, si cabe en el saldo del librador, se le adeudará en el momento en que se reciba el aviso, que será documento bastante para justificar dicho asiento particular, y el general de «Cuentas corrientes» á «Efectos á pagar», haciéndose además las anotaciones ordinarias en el registro de esta última cuenta, tanto al recibo del aviso como á la presentación y pago del giro, tal como las demandan los epígrafes y columnas de dicho registro. Una vez anotados en la Intervención los avisos, pasarán á la Caja en expectación de las letras para su aceptación y pago.

**170.** La misma marcha se seguirá con los avisos de haberse domiciliado en la Sucursal el pago de las aceptaciones de tenedores de cuenta corriente con saldo bastante para ello, pues en nada esencial difiere esta operación de la que queda reseñada en la regla precedente.

**171.** Los tenedores de cuenta corriente residentes fuera del domicilio de la Sucursal en que se halle abierta, podrán por correspondencia hacer uso de los mandatos para dentro de dicho domicilio y de plaza

á plaza, con sujeción á las reglas prescritas para dichos mandatos.

*Circular de 28 Noviembre 1883* (1).—Según dispone la Real orden de 25 Noviembre de 1883, las existencias de billetes, oro y plata en las Cajas de las Delegaciones de Hacienda de las provincias, pasarán á las Sucursales del Banco, mediante la apertura de una cuenta corriente, llevada en la forma ordinaria establecida y cuyos talones deberán ser autorizados por los señores Tesorero, Interventor y Delegado.

Interesa al Tesoro que las horas de despacho en las Sucursales sean las mismss que las de aquellas oficinas provinciales, y que en casos extraordinarios se atienda cualquier pedido de fondos que fuera de dichas horas ó en días festivos sea necesario hacer para urgencias del servicio.

Cumple al objeto del Banco excitar el celo de sus Sucursales para favorecer el desarrollo de esta operación que viene á impulsar de una manera eficaz el propósito del Banco de fomentar los recursos de su reconocido crédito, facilitando cuantas operaciones ó actos contribuyan á reunir en el mismo los agentes monetarios del país, como medio adecuado y seguro de ponerlos en actividad; contribuyendo el Tesoro, por su parte, con la citada Real disposición á que se alcance tan importante objeto, confiando al Banco los fondos que de otro modo quedarían, como han quedado largo tiempo, improductivos.

Sería improcedente explanar más estas consideraciones generales en la seguridad de que las Sucursales han de comprender todo el alcance que en sí tiene la referida Real orden, y de que harán resaltar en la práctica las ventajas que ha de reportar también al Tesoro, facilitando por todos los medios que su celo les sugiera el desempeño del servicio de que se trata, tanto en el recibo de las cantidades que han de ingresar en dicha cuenta, como en la forma y especie en que han de verificarse los pagos, para que,

---

(1) Esta circular sólo tiene aplicación, al presente, para las Sucursales de Las Palmas y Cartagena.



sin género alguno de duda, se pueda apreciar la perfecta armonía que existe entre los intereses del Tesoro y los del Banco.

Convendría, además, que de común acuerdo entre los Jefes de las Sucursales y los de la Delegación de Hacienda se evitase en muchos casos la duplicidad de trabajo en los mostradores de una y otra caja, haciendo que los Administradores subalternos, estanceros, contratistas y demás agentes de la Administración pública que tengan que hacer ingresos, vayan directamente á las Sucursales, y lleven á la Delegación, como metálico, los resguardos de cuenta corriente á su favor, por el importe de los billetes, oro y plata, y limitándose á la calderilla las entregas á la Tesorería. Y para que estas operaciones surtan sus buenos efectos y se eviten trabacuentas por su causa, tendrán un especial cuidado los empleados de las Cajas de entregar los resguardos á las mismas personas que presenten los fondos, comprobándose, además, el saldo todos los días 8, 15, 23 y último de cada mes, en que tienen lugar los arqueos en la Tesorería de Hacienda.

La única prevención que con este motivo necesita hacerse respecto á la contabilidad, es que la cuenta corriente «Delegación de Hacienda» ha de figurar entre las demás de esta clase en los Manuales que para las mismas previenen las instrucciones, formando parte del saldo general de las «Cuentas corrientes», si bien en los estados de situación que se remiten al Banco ha de expresarse, en columna interior, el saldo que corresponda á la misma.

---

**Código de Comercio.**—DE LOS MANDATOS DE PAGO LLAMADOS CHEQUES.—Art. 534. El mandato de pago, conocido en el comercio con el nombre de cheque (1), es un documento que permite al librador re-

---

(1) El *cheque* es un documento nacido en Inglaterra, que en ella, en los Estados Unidos y en Francia, ha adquirido gran desarrollo, merced á los Bancos existentes y á las necesidades inmensas de tan grandes centros mercantiles.

En el preámbulo del Proyecto de Código de 1882 se presenta por primera vez el *cheque* entre nosotros, legalmente, pues los mandatos de

tirar en su provecho ó en el de un tercero, todos ó parte de los fondos que tiene disponibles en poder del librado.

Art. 535. El mandato de pago deberá contener:

El nombre y la firma del librador, nombre del librado y su domicilio, cantidad y fecha de su expedición,

transferencia y los talones al portador del Banco de España son, entre otros actos que se venían realizando, en un todo iguales á los *cheques*.

El *cheque* es un documento de pago y de liquidación, del cual dice el legislador de 1882 que «es de todo punto indispensable que se facilite su circulación hasta equipararle con el billete de Banco, al cual sustituye en las transacciones mercantiles, y aun en las comunes ó privadas, no sólo dentro de la misma población, sino de una plaza á otra.»

Se llama *cheque* el documento que entregan las sociedades ó los Bancos á sus depositarios para que, expidiéndolos éstos á la orden, á persona cierta ó al portador, retiren, á la vista, el todo ó parte de sus fondos en cuenta corriente, ó de valores realizados ó de fácil cobro.

Este es el *cheque* perfecto. El imperfecto es el que se dirige al administrador, al apoderado, al corresponsal ó á cualquiera otra persona para que haga entrega, á su vista, de los fondos del librador que tenga en su poder y que provengan de rentas cobradas, intereses vencidos, venta de inmuebles, de géneros ó de efectos, en todo ó en parte.

En cuanto á los fines de los *cheques*, dice el autor del preámbulo del Proyecto de 1882: «Dos son los fines económicos que principalmente se consiguen con el uso de los *cheques* en las naciones donde son conocidos, particularmente en Inglaterra y en los Estados Unidos de América: primero, poner en circulación el numerario metálico ó fiduciario que pendiente de inversión conservan los particulares improductivo en sus cajas, con ventaja para éstos y para la riqueza general del país; segundo, disminuir el trasiego de la moneda metálica ó fiduciaria, dentro de la misma población y de una plaza á otra, ya haciendo las veces de billete de Banco; ya facilitando la liquidación de deudas y créditos ciertos y efectivos que tengan entre sí varios comerciantes ó banqueros, compensándose mutuamente los *cheques* que se hallen expedidos á favor de uno con los que resulten girados contra el mismo, por la mediación de ciertas oficinas ó establecimientos creados al efecto.»

Con respecto al carácter de los mismos, manifiesta el preámbulo que, «aunque no se libren entre comerciantes ni procedan de operaciones mercantiles, constituyen siempre actos de comercio, y que en su virtud deberán regirse por las disposiciones que á ellos dedica especialmente el nuevo Código, y por las que el mismo contiene sobre las letras de cambio, en cuanto á la garantía solidaria del librador y endosante, al protes-



que habrán de expresarse en letra, y si es al portador (1). á favor de persona determinada ó á la orden; en el último caso será transmisible por endoso.

Art. 536. Podrá librarse dentro de la misma plaza de su pago ó en lugar distinto (2), pero el librador está obligado á tener anticipadamente hecha la provisión de fondos en poder del librado.

Art. 537. El portador de un mandato de pago deberá presentarle al cobro dentro de los cinco días de su creación si estuviere librado en la misma plaza, y á los ocho días si lo fuere en otra diferente.

El portador que dejare pasar este término perderá su acción contra los endosantes, y también la perderá contra el librador si la provisión de fondos hecha en poder del librado desapareciese porque éste suspendiera los pagos ó quebrase (3).

Art. 538. El plazo de ocho días que fija el artículo

to y al ejercicio de la acción ejecutiva, cuyas disposiciones declara expresamente el proyecto aplicables á los indicados documentos »

Hechas estas ligeras indicaciones, inspiradas principalmente en el tan citado preámbulo, recomendamos, para quien desee mayores conocimientos, la notable obra de Chastenet, *Étude sur les chèques*.

(1) La de extender los cheques al portador es una diferencia grandísima que los separa de las letras de cambio, que aunque pueden girarse en blanco, han de llenarse antes de hacerlas efectivas, sin cuyo requisito el librado no cumpliría su obligación de pago, ni podía ser compelido á él legalmente.

(2) Como el objeto de los cheques no es solo retirar los fondos que el librador tenga en cuenta corriente, y disponer de los que tenga en manos de sus administradores ó apoderados, ó de cualquiera otra persona, que provengan de rentas, venta de inmuebles ó de géneros, etc., sino también compensar los saldos y cuentas de unos comerciantes con otros, de aquí la facultad de girarlos sobre la misma ó sobre distinta plaza.

En este artículo aparece también una diferencia entre el cheque, la letra y la libranza: estas dos últimas pueden librarse sin tener hecha provisión anticipada de fondos, siendo suficiente que éstos se entreguen antes ó después del pago, mientras que en el cheque es requisito esencial la provisión anticipada de fondos, de los que pueda disponer libre y ciertamente el librador, considerándose en este concepto como disponibles los valores realizados y los entregados en metálico.

(3) Siendo el cheque, como hemos dicho, instrumento de pago y liquidación, aunque adquiera alguna circulación y puesto á la orden llegue á ser documento de crédito, la ley no puede consentir que no tenga un

anterior para los mandatos de pago librados de plaza á plaza, se entenderá ampliado hasta los doce días de su fecha para los librados en el extranjero.

Art. 539. El pago del mandato se exigirá al librado en el acto de la presentación (1).

La persona á quien se pague expresará en el recibo su nombre y la fecha del pago.

Art. 540. No podrán expedirse duplicados de los mandatos de pago sin haber anulado previamente los originales, después de vencidos, y obtenido la conformidad del librado (2).

Art. 541. El librador ó cualquier tenedor legal de un mandato de pago tendrá derecho á indicar en él que se pague á banquero ó sociedad determinada, lo cual expresará escribiendo cruzado en el anverso el nombre de dicho banquero ó sociedad (3), ó solamente las palabras «y compañía.»

---

límite señalado, para evitar el sinnúmero de fraudes á que se presta y los inmensos perjuicios que su dilación puede ocasionar al comercio.

Aun cuando sustituye y se equipara al billete de Banco, al que reemplaza como sucede en Queensland, y ocurrió en Inglaterra y en los Estados Unidos al principio de su aparición, se le limita justisimamente, dándole mayor amplitud que en el Reino Unido que se ha de presentar dentro de las veinticuatro horas de su expedición. En España podrá reemplazar á los billetes durante el tiempo señalado, y transcurrido éste perderá el tenedor todas sus acciones por su propia negligencia.

Debemos observar que las acciones que se pierden son las mercantiles, y que las civiles quedarán á salvo en todo caso, así como las criminales que procedan.

(1) Es también esta una diferencia del cheque, la letra y la libranza. El cheque es siempre á la vista, y de ahí que sea forzosa la provisión de fondos anticipadamente.

(2) Otra diferencia entre este documento y los citados es la prohibición de este artículo. De las letras y libranzas se pueden obtener segundas copias, y con respecto al cheque extraviado, es preciso anularle después de su vencimiento, y obtener la conformidad del librado, á quien se dará oportuno aviso del extravío, para expedir un segundo á su cargo por igual suma, cuyo duplicado se exigirá al librador. El cheque extraviado se inutilizará si lo presenta persona ilegítima.

(3) «Este sobreescrito produce el principal efecto de exigir la intervención del banquero indicado ó de una compañía legalmente constituida para el pago del cheque, de tal suerte que el pago verificado en otra



El pago hecho á otra persona que no sea el banquero ó sociedad indicada, no relevará de responsabilidad al librado si hubiese pagado indebidamente.

Art. 542. Serán aplicables á estos documentos las disposiciones contenidas en este Código respecto á la garantía solidaria del librador y endosantes, al protesto y al ejercicio de las acciones provenientes de las letras de cambio.

Art. 543. Regirán para las órdenes de pago en cuenta corriente de los Bancos ó sociedades mercantiles, conocidas bajo el nombre de talones, las disposiciones anteriores en lo que les sean aplicables.

Art. 544. Todos los efectos á la orden de que trata el título anterior, podrán emitirse al portador y llevarán, como aquellos, aparejada ejecución desde el día de su vencimiento, sin más requisito que el reconocimiento de la firma del responsable á su pago.

El día del vencimiento se contará según las reglas establecidas para los efectos expedidos á la orden, y contra la acción ejecutiva no se admitirán más excepciones que las indicadas en el art. 523.

Art. 546. El tenedor de un efecto al portador tendrá derecho á confontarlo con sus matrices siempre que lo crea conveniente.

---

**Ley del Timbre.**—DOCUMENTOS MERCANTILES, (véanse lo referente á cheques y mandatos de transferencia en las páginas 79 á 84).

---

**Jurisprudencia del Tribunal Supremo.**—DE LAS CUENTAS CORRIENTES.—Las cuentas corrientes se entienden siempre liquidadas, puesto que su liquidación depende de una operación aritmética.—(*Sentencia de 2 Diciembre 1887*).

forma no le será abonado en cuenta al librado. Por este medio tan sencillo, los detentadores de los *cheques* encontrarán graves dificultades para hacerlos efectivos, los libradores obtendrán mayor garantía en caso de pagarse indebidamente, y el público en general grandes facilidades para la circulación de estos efectos, que podrán transmitirse sin los inconvenientes y con todas las ventajas del verdadero endoso.» (Preámbulo del proyecto citado.)

## CAPÍTULO VIII

---

### DE LOS DEPÓSITOS EN EFECTIVO

(Artículos 235 al 244, 252 y 253, 283 al 287 y 291 del Reglamento.)

**172.** Estos depósitos se dividen, según la condición con que se constituyen, en cuatro clases, á saber: voluntarios, judiciales, necesarios y de fianzas por servicios del Banco.

**173.** Son *voluntarios* los que se constituyen por un particular, empresa, Compañía ó corporación, bastando sólo la voluntad del depositante para retirarlos. Los depósitos de esta clase pueden ser, á elección de sus dueños, transmisibles ó intransmisibles: los primeros pueden retirarse por los depositantes ó apoderados suyos en toda regla, ó por quienes resulten dueños por endosos sucesivos en los resguardos, sin necesidad de registrar dichos endosos en las oficinas del Banco, y los segundos por el depositante ó apoderado suyo en toda regla.



**174.** *Judiciales*, son los que se constituyen en virtud de auto judicial ó á las resultas y consecuencias de algún asunto judicial ó litigioso, precediendo ó sin preceder providencia del Tribunal correspondiente, y sólo pueden devolverse en virtud de oficio del Juez ó Tribunal por cuyo mandato ó á cuya disposición se hubieren constituido; pero es indispensable que además del oficio se envíe testimonio fehaciente de la providencia en que se haya dispuesto la devolución, expresando la persona á quien haya de hacerse.

**175.** Entrarán en la denominación de *necesarios*, todos aquellos depósitos cuya devolución no depende en absoluto de la voluntad del depositante, sino de las condiciones con que se hayan constituido, ó de mandato de la Autoridad á cuya disposición se hallaren. Se necesita, por lo tanto, para su devolución una orden de la Autoridad competente, ó justificación en regla de haberse cumplido las condiciones previamente estipuladas ó establecidas.

*Circular de 9 Febrero 1886.*—Se han presentado dificultades para la entrega de los depósitos necesarios ó fianzas constituidos á disposición de cualquier Autoridad, cuando ha sido menester acudir á dichos depósitos para saldar algún descubierto, porque el tenedor del resguardo correspondiente se haya negado á entregarlo, y con arreglo á lo dispuesto en el Reglamento, no pueda devolverse depósito alguno sin la cancelación del oportuno resguardo.

Dicho Reglamento nada previene respecto de los depósitos necesarios ó fianzas, y no es posible que hallándose los indicados depósitos constituidos á disposición de cierta Autoridad, ésta, llegado el caso de cumplir el fin para el cual el depósito se constituyó, carezca de medios para disponer de los valores que

lo forman, porque se resista á presentar el resguardo el tenedor del mismo, que nunca tiene facultad de cancelar el depósito sin la concurrencia de la Autoridad á cuya disposición esté.

Teniendo en cuenta lo expuesto y la conveniencia de dictar una disposición que supla en esta parte el silencio del Reglamento para facilitar la devolución de los mencionados depósitos y la manera de hacer efectivas las responsabilidades á que estén afectos, siendo muchos de éstos de los constituidos por el personal de la recaudación de Contribuciones; y á fin también de que desaparezcan los obstáculos é inconvenientes que ofrece en la práctica la sustitución de unos títulos por otros, cuando aquéllos resulten amortizados, el Consejo de gobierno acordó en 27 de Enero de 1886:

1.º Que en lo sucesivo, en los casos en que no se presente el resguardo del depósito necesario ó fianza por la negativa ó resistencia á entregarlo del que lo posea, podrá entregarse el depósito á la Autoridad, á cuya disposición se constituyó, siempre que la misma, bajo su responsabilidad, autorice á la Sucursal para que tenga por nulo el resguardo no presentado, y así lo declare la Sucursal al tiempo de devolver su importe, publicándose la resolución motivada en la *Gaceta de Madrid* y en el *Boletín Oficial* de la provincia á costa del depositante responsable.

2.º Que las fianzas consistentes en valores que presenten todos los empleados del Banco, tanto los de banca como los de contribuciones, se constituyan con arreglo á nuevo modelo de resguardos, por el que para acordar la devolución de toda fianza será necesaria previa autorización de la Superioridad.

**176.** Debe servir de gobierno á las Sucursales que, en virtud de lo dispuesto en el decreto-ley de 19 de Marzo de 1874, en la orden del Poder Ejecutivo de 24 del mismo mes y en Real orden de 7 de Junio de 1882, la facultad concedida al Banco y transmitida, por lo tanto, á sus Sucursales, para recibir depósitos necesarios, se entiende como extensiva á los que



sirvan para garantizar servicios ó cargos públicos.

*Circular de 5 Septiembre 1893.*—En la *Gaceta de Madrid* de 26 de Agosto de 1893, se publicó un Real decreto, expedido por el Ministerio de Hacienda con fecha 23 de dicho mes, disponiendo que los Bancos, Sociedades ó particulares en cuyo poder se hallen depositados valores ó metálico por consecuencia de decisiones administrativas ó judiciales, entreguen aquéllos en la Tesorería de Hacienda de provincia.

Para cumplir los preceptos del mencionado Real decreto, tendrán presente las Sucursales que, en lo sucesivo, el Banco no puede admitir en sus cajas depósitos que tengan el carácter de judiciales ó necesarios, siempre que estos últimos reconozcan por causa resoluciones administrativas ó se relacionen con servicios del Estado, de la provincia ó del Municipio, pues esta clase de depósitos han de constituirse precisamente en las oficinas del Tesoro público.

**177.** Los depósitos de *fianzas por servicios del Banco* son, como su título expresa, los que se constituyen para garantizar la buena gestión por parte de las personas encargadas de algún cometido, servicio ó destino del Establecimiento, cuya circunstancia se expresará en las facturas de constitución, en los libros y en los resguardos que se expidan, y no podrán devolverse estos depósitos sin orden ó autorización expresa del Banco Central.

*Circular de 26 Mayo 1890.*—Ocurriendo en las Sucursales el hecho de que, acordada por el Consejo de gobierno la liberación de los depósitos de fianza constituidos para servicios del Banco, ó bien cuando estos depósitos se renueven por cualquier motivo, la devolución del depósito ó su remoción se efectúa por medio de las Sucursales que remiten al Centro los resguardos de los aludidos depósitos, con el «recibí» de los interesados en ellos para que practique las operaciones procedentes.

Esta práctica es viciosa, porque en primer lugar, los interesados en los depósitos suscriben en los correspondientes resguardos el recibí de unos efectos que realmente no han recibido; y en segundo término porque, supuestos el fácil extravío ó la posible sustracción de los resguardos, pudiera darse el caso de que se retiraran fraudulentamente los depósitos, con evidente perjuicio para los interesados.

Para evitar esto, dificultando en cuanto es posible todo riesgo en el envío de tales efectos, y consiguiendo la devolución de los depósitos, en lo sucesivo se verificarán estas operaciones con sujeción á las reglas siguientes:

1.<sup>a</sup> Cuando por cualquier motivo haya de tener efecto la cancelación de un depósito de fianza, y esta operación se verifique por medio de las Sucursales del Banco, éstas recibirán de los interesados el correspondiente resguardo, en el que, en lugar del recibí que antes firmaban, suscribirán la siguiente fórmula:

«Al Banco de España, para la devolución correspondiente.»

Y 2.<sup>a</sup> Este resguardo será remitido á las oficinas centrales del Banco, en pliego certificado, y una vez practicadas por éstas las operaciones previas á la cancelación del depósito, se remitirán á la Sucursal con las debidas seguridades los valores á que se refiera, juntamente con un recibo que suscribirá el interesado á cambio de los valores; recibo que se devolverá al Centro á fin de que, unido al resguardo, sirva para la definitiva cancelación del depósito.

**178.** Los depósitos en efectivo se harán mediante una entrega en Caja, bajo factura de las que se usan para la generalidad de los ingresos, expresando en ella el nombre y dos primeros apellidos del depositante, y si el depósito es voluntario (transmisible ó intransmisible), judicial, necesario ó por fianza, añadiendo para estos últimos todas las demás circunstancias pertinentes á su objeto.



**179.** En vista de dicha factura y de la conformidad de su importe con el de la cantidad recibida, extenderá y firmará el Cajero un resguardo talonario de la clase correspondiente en los impresos de que proveerá el Banco Central, imponiéndole un sello móvil de 10 céntimos, y lo pasará á la Intervención. El Interventor lo anotará en un libro auxiliar ajustado al modelo núm. 48, suscribirá la toma de razón, después de asegurarse que está todo en regla, hará que se le añada el V.º B.º del Director y lo entregará al interesado.

**180.** El embargo ó retención de estos depósitos en virtud de auto ó mandato de Autoridad competente, así como el levantamiento de dicho embargo ó retención, se anotarán en la columna de observaciones del libro auxiliar antes citado con el núm. 48, expresando el número dado en el registro modelado con el núm. 6, al oficio y testimonio de providencia en que se haya dispuesto el embargo ó la retención ó su levantamiento, si ha sido judicial, ó el oficio sólo si procede de Autoridad de otra clase. Igual anotación se hará en la matriz talonaria del resguardo.

**181.** La devolución de estos depósitos se hará presentando los resguardos en la Intervención, á fin de que se anote al dorso de los mismos la circunstancia de ser corrientes por no hallarse sujetos á embargo ó retención; y una vez hecho esto, pasarán á la Caja, donde se verá primero si en la matriz talonaria resulta anotado algún embargo ó retención, y en

caso negativo se consignará en ella el atestado de cancelación. Después se satisfará su importe, previo el «Recibí» suscrito por el depositante, endosatario ó quien corresponda, al dorso del resguardo, en el cual se estampará el sello de «Cancelado». El Interventor, por último, anotará la cancelación en su libro auxiliar.

*Circular de 23 Junio 1894.*—Para corregir deficiencias observadas por las visitas de inspección, se acordó la siguiente prevención á las Sucursales:

Que al retirarse los valores constituídos en depósito se hagan las oportunas anotaciones de cancelación en las matrices y en los resguardos de aquéllos, según previene la regla 181 de las Instrucciones para el régimen de las Sucursales.

**182.** Cuando un depósito se retire por quien no sea el mismo depositante ó endosatario, es decir, cuando lo sea por herencia, adjudicación judicial ú otras causas que hayan motivado la presentación de documentos justificativos de un derecho que no emana de la forma en que se hizo el mismo depósito, se cuidará de anotar esta circunstancia y el número con que hayan sido registrados dichos documentos en la antefirma del «Recibí», que indispensablemente ha de consignar al dorso del resguardo la persona ó personas que lo retiren.

*Circular de 23 Junio 1894.*—Para corregir deficiencias observadas por las visitas de inspección, se acordó que, no solamente se haga un extracto de los poderes y demás documentos que se presenten en las Sucursales para justificar la personalidad, en el registro que para este objeto deben llevar, sino que además se exija una copia ó testimonio legal del documento, á fin de que quede archivado en las oficinas.



*Circular de 26 Agosto 1890.*—En la *Gaceta de Madrid* correspondiente al 23 de Agosto de 1890, se publicó una Real orden, cuya parte dispositiva ordena:

1.º Que ni el Banco de España ni las demás Sociedades mercantiles y comerciantes puedan hacer devoluciones de metálico y valores depositados en sus Cajas á los que funden su derecho en un título cualquiera hereditario, si no justifican haber satisfecho el impuesto de derechos reales correspondiente.

2.º Que igual requisito deberán exigir las Sociedades y comerciantes para autorizar la transferencia de acciones por el título indicado.

3.º Que si por no estar formalizada la testamentaria no pudiera presentarse el título de adjudicación con la nota de pago del impuesto, puedan los interesados acudir á la oficina liquidadora solicitando liquidación provisional respecto á los valores que quieran retirar ó transmitir, presentando al efecto los documentos prevenidos por el art. 61 del Reglamento del impuesto.

4.º Que las Sociedades y comerciantes que no cumplan con las prevenciones primera y segunda, incurran en una multa igual al 10 por 100 de los derechos defraudados, que, en el caso de reincidencia, se elevará al 25 por 100.

Y 5.º Que esta soberana disposición se considere parte integrante del vigente Reglamento del impuesto de derechos reales y transmisión de bienes.

*(Véase el articulado de la Ley del Impuesto de derechos reales y transmisión de bienes, y el Reglamento para su aplicación, páginas 128 á 134.)*

## CAPÍTULO IX

---

### DE LOS DEPÓSITOS DE EFECTOS EN CUSTODIA

(Artículos 235 al 237, 242 al 255, 283 y 285 al 291 del Reglamento.)

#### **Sección 1.<sup>a</sup>**

*De la constitución y devolución de los depósitos y del cobro del premio de custodia.*

**183.** Son aplicables á estos depósitos las reglas 172 á 177 del capítulo anterior, relativas á los requisitos legales para la constitución y devolución de los mismos, según la clase á que pertenezcan, y al embargo ó retención del capital y de sus intereses.

*Circular de 8 Febrero 1893.*—En 24 Marzo 1886, se circuló á las Sucursales la orden necesaria para que abriesen un registro de los títulos y cupones cuya retención ordenasen la Junta Sindical ó los Tribunales competentes, en virtud de denuncia previa.

Posteriormente, el Banco, cumpliendo los autos de algunos Juzgados, ha participado retenciones á las Sucursales; pero como aquéllas se publican en la *Cotización oficial*, *Gaceta de Madrid* y *Boletín oficial*



de cada provincia. resulta innecesaria la noticia que comunica el Establecimiento, á veces con posterioridad á las publicaciones en los periódicos citados.

Lo propio sucede cuando se alzan las retenciones, y por lo tanto, en lo sucesivo, el Banco no comunicará ninguno de estos dos extremos, dejando al cuidado y responsabilidad de las Sucursales llevar nota de los títulos y cupones retenidos, para no admitirlos en pignoración ó cobro, dando aviso al Banco de la personalidad y domicilio del presentador.

Es imprescindible que abran las Sucursales un registro por el que observen á tiempo la interdicción que afecta á los títulos y cupones que hayan sido objeto de denuncia, á tenor de los arts. 547 á 566 del Código de Comercio, y que las Cajas é Intervenciones tomen nota en el acto de los efectos retenidos, cuyo detalle se publique en la *Cotización oficial* y demás periódicos mencionados.

El folleto que periódicamente envía el Banco, y que publica la Junta Sindical de la Bolsa de Madrid, puede servir de modelo del mencionado registro y de confrontación de las anotaciones llevadas por las Sucursales.

*Circular de 23 Junio 1894.*—Para corregir deficiencias observadas por las visitas de inspección, se acordó que, de conformidad con las prevenciones de la circular de 8 de Febrero de 1893, no deje de llevarse por las Sucursales un registro de los títulos y cupones cuya retención esté acordada por la Autoridad competente ó por la Junta Sindical del Colegio de Agentes de Bolsa.

**184.** Para la constitución de estos depósitos se presentarán los valores en la Caja acompañados de doble factura, como el modelo núm. 49, de la cual quedará un ejemplar con las láminas.

**185.** El Cajero extenderá y firmará el resguardo de la clase correspondiente, imponiéndole timbre móvil de 10 céntimos, y lo pasará con la factura al Interventor, el cual tomará razón de él, recogerá el

V.º B.º del Director y lo entregará al interesado, reservándose la factura, que le servirá para anotar la operación en un libro auxiliar como el modelo núm. 50.

**186.** En la factura de constitución y en el resguardo se expresará el nombre y dos primeros apellidos del depositante, que podrá ser el mismo que entregue los valores y suscriba la factura, ú otra persona diferente por cuyo encargo ó en virtud de cuyo poder se haga la entrega, y si los valores entran con ó sin el cupón entonces corriente.

**187.** La devolución de estos depósitos se hará como la de los de efectivo, respecto de la anotación previa de la Intervención de ser corrientes, y respecto al modo de suscribir el «Recibí» por el depositante, endosatario, heredero, etc., según en cada caso proceda, con imposición del timbre móvil de 10 céntimos y sello de «Cancelado»; pero antes habrán de satisfacerse los derechos de custodia con arreglo á las bases hoy vigentes y tablas para su ajuste, que figuran entre los modelos con el número 51.

*Circular de 30 Enero 1889.*—El Consejo de gobierno ha acordado que el procedimiento seguido para la expedición de los resguardos á título de duplicados, se modifique con arreglo á los siguientes principios:

1.º Respecto de los depósitos pertenecientes sin limitación alguna á la persona que acuse el extravío, luego que éste se haya declarado y el expediente se termine sin reclamación de tercero, se hará simultáneamente por el depositante la retirada del depósito y la constitución de otro nuevo á su nombre, con ob-



jeto de que los negociados puedan anotar en libros y matrices la cancelación del primitivo.

2.º Este método se observará lo mismo en los depósitos transmisibles que en los intrasmisibles, con tal de que sea el depositante, en persona, quien haya instado el expediente de extravío y autorice dichas operaciones.

3.º Respecto de los depósitos transmisibles, no se expedirán los anuncios publicando el extravío, sin que previamente el mismo depositante proteste ó afirme, por escrito, no haber endosado los primitivos resguardos, y reconocer todas las responsabilidades que le serán imputables, si su afirmación fuese controvertida ó resultase inexacta.

4.º Cuando sean terceros los que soliciten la duplicidad del documento, se cuidará de expresar en los anuncios cuantas noticias puedan contribuir á demostrar la naturaleza del depósito, la propiedad del mismo y las circunstancias especiales que en él concurran.

5.º Si el resguardo de depósito que se suponga extraviado estuviese á nombre de persona diferente de la que promueve la declaración de extravío, que represente al depositante ó traiga causa de él, por cualquier título legal que no le transmita el dominio, se expedirá el duplicado, después de los trámites establecidos; pero cambiando el depósito en intrasmisible, si ya no lo fuese, hasta que aparezca legalmente demostrada la personalidad del dueño del depósito.

6.º Siempre que por notoriedad, ó por avisos judiciales, ó por resoluciones de los Tribunales, conste en el Banco el fallecimiento de un depositante, ó de la persona que le haya sucedido en sus derechos, y también cuando se sepa que un tercero ha obtenido la administración de acciones ó depósitos, se suspenderá el libramiento y pago de dividendos ó cupones, á reserva de satisfacer su importe oportunamente á la persona, que en forma legal, acredite su derecho al cobro.

*Acuerdo del Consejo de gobierno de 10 Febrero 1896.*—Para lo sucesivo la cobranza de los derechos de custodia por los depósitos de efectos, se ajustará á las siguientes reglas:

1.<sup>a</sup> Los derechos de custodia por los depósitos de efectos se liquidarán por períodos de tiempo iguales á los señalados para el pago de intereses de los efectos depositados á que correspondan, y se deducirán de los mismos intereses en el acto de abonarlos el Banco por trimestre, cuatrimestre, semestre ó año anterior á aquel á que pertenezcan los intereses que se pagan.

2.<sup>a</sup> Cuando los depositantes retiren los cupones en rama por haber avisado previamente que no se corten ni se cobre por el Banco, y también cuando el mismo Banco negocie ó descuente los cupones á solicitud de los interesados, se abonarán por éstos los derechos de custodia que correspondan, al tenor de lo establecido en la regla precedente.

3.<sup>a</sup> Por los depósitos de efectos que no devenguen interés, se pagarán los derechos de custodia en períodos anuales, á contar desde la fecha de su constitución. Si el depositante dejare transcurrir más de un año sin abonar los derechos de custodia correspondientes, durante el segundo año y sucesivos se cargarán dobles derechos como en los depósitos de alhajas.

4.<sup>a</sup> A la devolución de los depósitos cobrará el Banco lo que por derecho de custodia corresponda al tiempo transcurrido desde el último pago.

5.<sup>a</sup> Al abonar los intereses del primer vencimiento que corresponda después de esta fecha á los efectos depositados, se deducirá el importe de los derechos de custodia que por cada depósito se adeuden hasta la fecha del vencimiento anterior de los respectivos intereses que se hayan de pagar.

*Circular de 13 Noviembre 1886.*—El Consejo de gobierno ha acordado modificar la primera de las reglas establecidas desde 10 de Febrero de 1886, para cobranza de los derechos de custodia por los depósitos de efectos, la cual quedará redactada en estos términos:

«Los derechos de custodia por los depósitos de efectos, se liquidarán en lo sucesivo por años, al 31 de Diciembre, deduciéndose de los intereses correspondientes á los valores depositados en el primer vencimiento posterior al 1.<sup>o</sup> de Enero siguiente.»



**188.** Lo cobrado por derechos de custodia se consignará por medio del cajetín al dorso del resguardo cancelado y al pie de la factura que cubría los títulos, y que se devolverá con éstos al que retire el depósito.

**189.** Cuando los depósitos consistan en acciones, obligaciones ú otros valores domiciliados en la localidad, se hará comprobar su legitimidad por los medios que tengan establecidos las oficinas en que se hayan emitido, antes de solemnizar la operación y de expedir los resguardos definitivos.

## **Sección 2.<sup>a</sup>**

### *De la corta y facturación de cupones de efectos depositados.*

**190.** La corta y facturación de cupones habrá de quedar terminada dentro de la primera decena del mes anterior al del vencimiento de cada cupón.

Por lo tanto, y con la conveniente anticipación, se anunciará al público el plazo dentro del cual puedan solicitar por escrito los depositantes que lo deseen:

- 1.º Que no se corten los cupones de sus depó-

sitos, porque quieran cobrarlos por sí, ó por otras causas.

2.<sup>o</sup> Que no se presenten al cobro en la Delegación de Hacienda de la respectiva provincia los cupones de Deuda del Estado, porque prefieran que se envíen al cobro á Madrid por cuenta y riesgo y abonando 1¼ por 100 por comisión y giro (1), y

3.<sup>o</sup> Que se cobren de igual modo en Madrid, mediante el devengo de 1¼ por 100 de comisión y giro, los valores localizados en este punto y de cuyo pago no se halle encargado el Banco.

**191.** Se advertirá á los interesados que la Sucursal no intervendrán en los incidentes á que pudiera dar lugar la retención del pago de algún cupón por parte de las oficinas que lo hayan emitido, por no ser legítimo ó por otras causas.

**192.** Espirado dicho plazo, comprobado por la Intervención y por la Caja, con arreglo á la nota que acompaña á los modelos con el núm. 52, el importe de los cupones que deben cobrarse, y conocido el punto en que hayan de serlo, se anotarán en un registro arreglado al modelo núm. 53 y se cortarán y facturarán por la Caja, comprendiendo en una sola factura todos los de una misma clase á realizar en el mismo punto y cuya numeración quepa en ella, aunque procedan de distintos depósitos.

**193.** Para efectuar la corta de cupones se forma-

---

(1) Y el derecho de seguro correspondiente.



rán unas listas por clases de papel, en las que se expresará el número de orden de los resguardos, nombre del depositante, importe nominal y la cantidad que le corresponda por intereses, dejando además una última columna para anotar bajas ó retenciones. Por estas listas se sacarán á primera hora de la Caja los depósitos que hayan de ser objeto de la corta, y por ellas mismas se guardarán cuando esté concluída la operación á última hora, y después de asegurarse de que las sumas de las listas son iguales á las de las facturas respectivas.

**194.** Dichas listas, conformes además con el registro mencionado, núm. 53, suministran los datos necesarios para extender con la debida anticipación los libramientos correspondientes á cada depósito en términos adecuados á la forma de cobro de los respectivos cupones y ajustados al modelo núm. 54.

*Circular de 4 Junio de 1895.*—En su deseo de perfeccionar el servicio de cobro, pago y descuento de cupones de efectos depositados y precaver los quebrantos ó errores á que pueda dar lugar, aumentando la seguridad de los intereses del Banco, sin embarazo para el público, el Consejo de gobierno ha acordado que, sin perjuicio de medidas más radicales, se amplíen las reglas dictadas en las Instrucciones para llevar á efecto el servicio indicado, con las medidas siguientes:

1.<sup>a</sup> Que después de comprobar la Intervención los libramientos extendidos por intereses de depósitos con la relación de los cupones cortados, remita á la Caja, donde se hayan de pagar, otra relación de los libramientos que contra ella se expidan para que le sirva de comprobante.

2.<sup>a</sup> Que al entregar á los depositantes los libramientos de los intereses de los respectivos depósitos

se estampe en los resguardos un sello que exprese el pago del cupón á que se refiera.

3.<sup>a</sup> Que la Caja exija la presentación del resguardo de depósito, juntamente con el libramiento, y después de comprobar ambos entre sí y con la relación de pagos que tendrá en su poder estampe en uno y otro documento un sello con la fecha del día en que se verifique el pago, devolviendo el resguardo al interesado y conservando el libramiento como justificante de aquél.

Con objeto de evitar un trabajo que hasta cierto punto resultaría infructuoso en algunas Sucursales, la relación de los libramientos que se expidan contra la Caja, á que se refiere la regla 1.<sup>a</sup> de esta circular, puede sustituirse, por las listas que se han de extender para la corta de cupones, según lo dispuesto en la regla 193 de la Instrucción, supuesto que después de anotadas en el registro modelo núm. 53, y de ser debidamente comprobadas, no es indispensable que se conserven en la Intervención y pueden devolverse á la Caja; especialmente en aquellas Sucursales en que por el número de sus depósitos exigiría un trabajo penoso, que pudiera evitarse, la extensión de la nota ó relación de los libramientos que se expidan.

De imprescindible necesidad es que se cumplan rigurosamente por las Sucursales las anteriores disposiciones, pero no es menos necesario que los Cajeros se penetren de que su misión no está reducida á efectuar el pago de todos aquellos documentos que se presenten en la Caja revestidos, al parecer, de todos los requisitos necesarios, para que aquél pueda verificarse, sino que también deben cerciorarse previamente de la legitimidad de los documentos que hayan de satisfacer; á cuyo fin conviene que estudien y tomen las medidas oportunas para adquirir esta certidumbre, evitando el riesgo de ser sorprendidos con documentos ilegítimos ó adulterados, en la inteligencia de que es de responsabilidad suya el pago indebido que pudieran hacer, si los sorprendiesen con libramientos que no revistieran todos los caracteres de legitimidad exigidos.

**195.** A los que retiren los depósitos sin el cupón por estar ya cortado y facturado, se les habilitará



para el cobro de su importe en su día, la factura que cubría los títulos, imponiéndole un cajetín expresivo de esta circunstancia, que autorizará con su firma el Cajero.

**196.** Desde el momento de la corta de los cupones nace un valor independiente del nominal de los depósitos, y desde ese mismo momento debe entrar en la contabilidad mediante asiento de «Cupones y valores amortizados al cobro» á «Facturas de cupones y valores amortizados» por el importe á cobrar por el Banco, y no por el que haya de pagarse á los interesados.

**197.** La presentación al cobro de estos cupones se efectuará del modo siguiente:

1.º Respecto de los valores domiciliados en la localidad, mediante las facturas y con sujeción á las reglas adoptadas por las oficinas respectivas.

2.º Los cupones de la Deuda perpetua interior al 4 por 100, correspondientes á depósitos, cuyos dueños no hayan solicitado su envío á Madrid, se presentarán en la Delegación de Hacienda de la provincia con arreglo á las prácticas á la sazón vigentes.

3.º Los cupones de la Deuda perpetua interior al 4 por 100 y los de los valores localizados en Madrid, que hayan de enviarse al cobro á este punto por conducto del Banco Central á solicitud de los depositantes y por su cuenta y riesgo, se facturarán en los impresos de que proveerá el mismo Banco, previo pedido de las Sucursales en *nota separada* (modelo

número 55), y con cargo en cuenta de su coste.

4.º Los cupones de la Deuda amortizable al 4 por 100, pagaderos por el Banco sin descuento alguno, se facturarán igualmente en los impresos especiales que éste facilitará gratis, previo pedido también de las Sucursales.

**198.** Todos se facturarán con la debida claridad y de modo que cada línea sólo contenga una resta ó filón.

Los cupones comprendidos en cada factura se subdividirán en paquetes que precisamente deberán ser de ciento, cuando el número de aquéllos lo permita, y sólo el resto, cuando lo haya, se incluirá en un paquete de menor número.

**199.** En todas las facturas de presentación de cupones se estampará el sello de tinta de la Sucursal, teniendo cuidado, cuando se trate de las de cupones de Deuda perpetua interior, de estamparlo en la parte que devuelvan las oficinas por vía de resguardo, y el mismo número de orden que se anote en dichas facturas dentro del sello, se pondrá en la faja ó cubierta de los paquetes de cupones de su referencia.

**200.** Los cupones de la Deuda amortizable al 4 por 100 se taladrarán de modo que no se inutilice la fecha ni el número.

Los demás *no se taladrarán de modo alguno*, sino que vendrán intactos y sin el menor signo de inutilización.

Unos y otros conservarán intacto el talón.



**201.** Los cupones de todas clases se enviarán en pliego certificado con las formalidades establecidas al efecto por el ramo de Correos, sin perjuicio de utilizar cualquier otro medio seguro que pueda presentarse, como remesas de fondos ó algún servicio á que se destinen cobradores ó empleados de la dependencia.

*Nota de la edición de 1886.*— Los cupones de amortizable y títulos amortizados, unos y otros taladrados, que se remitan por el correo, deberán enviarse en pliego de certificado ordinario, y en pliego de valores declarados los cupones de los demás títulos de la deuda, sin taladrar, cobrando en este caso del interesado, además de la comisión, lo correspondiente al coste del envío, que se hará de su cuenta y riesgo.

**202.** Al enviar los cupones se incluirán en la carta de aviso las facturas de presentación (á no ser que aquéllos vengan con un dependiente, en cuyo caso las conducirá éste), á las cuales acompañarán relaciones duplicadas de las mismas, arregladas al modelo núm. 56, cuidando de que cada relación comprenda cupones de una sola clase de Deuda y de un solo vencimiento.

### **Sección 3.<sup>a</sup>**

*Del cobro, y descuento de Cupones de efectos depositados.*

**203.** Tan luego como el Banco reconozca los cupones de Deuda amortizable al 4 por 100, y en

cuanto realice los que haya recibido á cargo de las oficinas del Estado ó las otras dependencias, devolverá un ejemplar de la relación respectiva, con abono de su importe en la cuenta corriente de la Sucursal, y ésta, en su vista, hará las anotaciones correspondientes en el libro auxiliar citado antes con el núm. 53, y además dos asientos en su contabilidad, uno de cargo á «Facturas de cupones y valores amortizados» con abono á «Cupones y valores amortizados al cobro», y otro al Debe de «Banco Central su cuenta corriente», y al Haber de «Cupones cobrados procedentes de depósitos».

*Circular de 20 Abril 1895.*—En las visitas de inspección practicadas en las Sucursales, ha podido observarse que, por efecto sin duda del gran desarrollo que han experimentado las operaciones relacionadas con cupones y valores amortizados, los registros que en las mismas se usan con este objeto, resultan hoy deficientes y su manejo expuesto á errores difíciles de encontrar.

Para evitar estos inconvenientes y poder determinar en todo momento el saldo que corresponda á cada una de las cuentas que por estos valores se llevan, se han reformado dichos registros, convirtiéndolos en libros auxiliares, sin perder el carácter de registros, de modo que contengan el movimiento de las cuentas *Cupones y valores amortizados al cobro*, *Cupones y valores amortizados admitidos á descuento*, *Cupones procedentes de depósitos* y *Cupones y valores amortizados á pagar*, sin que se estime preciso manifestar cómo ha de hacerse este trabajo y la forma en que se practicará el movimiento que estos valores han de producir en lo sucesivo, porque los epígrafes de cada una de las columnas de estos libros lo hacen innecesario.

**204.** Cuando la Sucursal realice el importe de



cupones de los valores provinciales, municipales ó industriales domiciliados en la localidad, hará anotaciones y asientos que sólo diferirán de los marcados en la regla precedente en que la cuenta deudora del segundo será «Caja» en vez de «Banco Central su cuenta corriente».

**205.** Cuando la Dirección de la Deuda haya reconocido los cupones de la Deuda perpetua interior presentados en la Delegación de Hacienda de la provincia, el Banco enviará á la Sucursal, con la relación correspondiente, los talones que han de unirse á los resguardos que quedaron en poder de la misma, y entonces hará las anotaciones convenientes en el libro auxiliar, y un asiento de «Facturas de cupones y valores amortizados» á «Cupones y valores amortizados al cobro» y otro de «Banco Central, su cuenta corriente» á «Cupones cobrados procedentes de depósitos», incluyendo dichas facturas en la relación que ha de enviarse al Banco, de las pagadas en el mismo día á los particulares, con arreglo á las prácticas generales para el pago de intereses de la Deuda perpetua por el Banco, de que sehablará en su lugar.

**206.** Tan luego como las Sucursales hayan realizado el importe de todos los cupones de efectos depositados de una misma clase de papel, ya por cobro material en sus Cajas, ya por abono en cuenta hecho por el Banco, según se expresa en las tres reglas precedentes, y llegado el vencimiento de dichos cupones, pagarán lo que corresponda á los deposi-

tantes, previa exhibición de los resguardos de depósitos ó facturas requisitadas al efecto, según se expresa en la regla 195, estampando en el reverso de los primeros y en el anverso de las segundas el cajetín de pago de cada vencimiento, que se efectuará entregándoles el libramiento previamente extendido y acomodado al modelo citado antes con el núm. 54, cuya operación motivará la anotación correspondiente en el libro auxiliar núm. 53, y un asiento de adeudo á «Cupones cobrados procedentes de depósitos» con abono á «Caja» por el líquido satisfecho, y á «Ganancias y Pérdidas» por la comisión y giro, cuando corresponda.

**207.** También pueden realizarse los intereses de depósitos en las Sucursales, mediante abono de su importe en cuenta corriente, con sujeción á las reglas 152 y 153 del capítulo VII de la presente Instrucción.

**208.** Asimismo pueden cobrarse los intereses de efectos depositados en una oficina diferente de la en que se hallan constituidos los depósitos, según las reglas 113 á 115 del capítulo V.

**209.** Las Sucursales pueden descontar los libramientos de intereses de depósitos desde el día en que se termine su corta y facturación, á razón de (1) 5 por 100 anual desde el día del pago hasta el de vencimiento, y á razón de 12 por 100 al tirón los de Deuda perpetua interior al 4 por 100.

---

(1) A razón del tanto por ciento anual que rija para las operaciones de descuento, con respecto á la Deuda amortizable al 4 por 100, desde el día del pago hasta el del vencimiento.



**210.** El descuento se hará presentando los libramientos provistos del «Recibí» y timbre móvil, con factura como el modelo núm. 10, y pagando el líquido que resulte á los depositantes ó presentadores de los resguardos, si son personas conocidas y abonadas; debiendo suscribir de nuevo el «Recibí» con timbre móvil al pie de dicha factura, y estampándose el cajetín de pago al dorso de los resguardos.

**211.** Los libramientos descontados ingresarán en cartera con cargo á una cuenta titulada «Cupones y valores amortizados admitidos á descuento» por el principal de los cupones y con abono á «Caja» por el líquido satisfecho, y á «Ganancias y Pérdidas» por la diferencia ó descuento.

**212.** Si se trata de libramientos de cupones de Deuda perpetua interior que hayan sido enviados al cobro á Madrid á solicitud de sus dueños, el descuento recaerá sobre el líquido que haya dejado la deducción previa del  $\frac{1}{4}$  por 100 de comisión y giro.

**213.** Cuando las Sucursales realicen el importe de cupones de depósitos cuyos libramientos hayan sido descontados, ya por cobro material en sus Cajas, ya por abonos del Banco Central, según expresan las reglas 203 á 206 de la presente Instrucción, se hará, además de los asientos formulados en dichas reglas, otro de adeudo á «Cupones cobrados procedentes de depósito» con abono á «Cupones y valores amortiza-

dos admitidos á descuento», y entonces se cancelarán los libramientos en el registro núm. 53.

*Circular de 10 Septiembre 1891.* — La existencia en algunas Sucursales de gran número de libramientos antiguos de intereses por valores depositados y de dividendos de acciones del Banco, hace necesario que parte de los expresados documentos se custodien de modo distinto al que actualmente se practica.

En su virtud, los libramientos que correspondan á trimestres anteriores al 1.º de Julio último, por valores depositados y los de dividendos pertenecientes hasta el dado como complemento de beneficios del año 1890, pasarán debidamente facturados á la Caja reservada de las Sucursales, de la cual irán saliendo á medida que los interesados soliciten su pago.

La entrega á la Caja de estos documentos motivará un asiento en los libros de «Libramientos de intereses depositados y dividendos» ó «Facturas de intereses y dividendos», cuyos saldos figurarán en el estado de situación, en el grupo de Valores nominales.

En lo sucesivo, en los días 31 de Marzo, 30 de Junio, 30 de Septiembre y 31 de Diciembre se dará entrada en la Caja reservada, en la forma dispuesta, á los libramientos que hayan quedado pendientes de pago, haciendo otro tanto con los procedentes de dividendos el día anterior al que haya de empezar el pago del dividendo que se dé á cuenta, ó como complemento de beneficios, de suerte que en poder de la Intervención no queden más libramientos que los del trimestre corriente en los procedentes de depósitos y los del último dividendo.



#### **Sección 4.<sup>a</sup>**

*Del cobro por el Banco de los efectos depositados en sus Cajas, y á los cuales haya correspondido la amortización.*

**214.** Luego que se publiquen las listas de amortización de cada clase de valores, la Caja de la Sucursal facturará y presentará, ó remitirá al cobro, según proceda, los títulos amortizados, del mismo modo que lo hace de los que presenta el público.

**215.** Un recibo igual al que se expide á los presentadores se dará á la Caja de la Sucursal por todos los títulos de cada depósito amortizados en un mismo vencimiento, pero á nombre del depositante y con expresión del número del resguardo.

**216.** Dicho recibo se unirá al depósito de que procedan los títulos de su referencia, reemplazando á los mismos títulos, cuyo valor figurará cuando corresponda con los demás de igual clase, aunque de distinta procedencia, al haber de la cuenta de «Cupones y valores amortizados á pagar».

**217.** Estos recibos se entregarán á los depositantes ó endosatarios, juntamente con los demás títulos, á la devolución y cancelación del depósito, en

cuyo resguardo suscribirán el «Recibí» en estos términos:

*Recibí los valores que componían este depósito formando parte de ellos pesetas..... en recibo á cobrar por títulos amortizados.*

Una vez dueños los depositantes ó endosatarios de estos recibos, podrán cobrarlos en la Caja como los demás de su clase.

### **Sección 5.<sup>a</sup>**

#### *De la traslación de los depósitos en papel de unas á otras Cajas del Banco*

**218.** La traslación de estos depósitos de la Caja Central á las Sucursales, y viceversa, y de unas á otras Sucursales, se hará á petición de los depositantes ó endosatarios de los resguardos, y por su cuenta y riesgo, con las formalidades establecidas por el ramo de Correos para el envío de efectos públicos.

*Circular de 30 Julio 1889.*—En los cambios de domicilio de las operaciones de préstamo ó crédito, los valores que constituyan su garantía pueden, á voluntad de los interesados, ser remitidos por cuenta y riesgo de los mismos al punto en que haya de radicar la nueva operación, ó continuar en aquel donde se hallaren. A este efecto, en el pedido de traslado de la operación harán constar por cuál de los



dos medios optan, según indica la nota del impreso y el modelo del endoso.

En el primer caso, simultáneamente con el adeudo del importe de la operación, se hará envío de la garantía en pliego ó pliegos de valores declarados, con adeudo á la oficina destinataria de los gastos que haya producido, los cuales deberán ser satisfechos por el interesado en la misma al liquidar la nueva operación.

En el segundo se hará un depósito de dichos valores á nombre de la oficina á que se traslade la operación, expresando en el resguardo que tal depósito se constituye para que sirva de garantía á aquélla. Dicho resguardo se enviará á la Sucursal de referencia.

**219.** A cambio de los resguardos de los depósitos, provistos del «Recibí» de los interesados, para cancelarlos en toda regla, y después de cobrar lo devengado por premio de custodia y el coste del envío postal certificado de los títulos, con abono de ambos ingresos á la cuenta de ganancias de la Sucursal, se expedirá un resguardo provisional, según modelo número 57.

**220.** Por el correo más próximo se remitirán los valores (1) á su destino, incluyendo en la carta de aviso del envío un ejemplar de las facturas de constitución de los depósitos, con todos los datos que su redacción reclama, y consignando además el número del resguardo provisional expedido.

**221.** En cuanto la oficina destinataria reciba los títulos y la factura mencionada en la regla precedente, formalizará el depósito en su Caja como los de-

---

(1) Declarados.

más que reciba á la mano, y extenderá el resguardo definitivo, que conservará en su poder para canjearlo por el provisional, cuando se presente al efecto.

**222.** Cuando las solicitudes se presenten en la oficina á donde hayan de ser trasladados los depósitos (lo cual sólo podrá hacerse con los que sean transmisibles), el depositante ó endosatario endosará el resguardo á favor de la oficina que lo expidió, y lo presentará á la en que haya de constituirse de nuevo, juntamente con la doble factura de constitución, expidiéndosele un resguardo provisional (modelo número 57) y cobrando en el acto el premio de custodia, con abono á la cuenta corriente del Banco Central, y el coste del correo y certificado postal con abono á «Ganancias y Pérdidas».

**223.** En seguida se remitirá el resguardo á la oficina que lo expidió, la cual deberá cancelarlo y enviar los títulos de modo y con las seguridades prevenidas, cargando el importe del premio de custodia en la cuenta corriente del Banco Central, cuando éste le haya hecho el asiento de abono.

**224.** La oficina destinataria, en cuanto reciba los títulos, formalizará el depósito de los mismos con las facturas previamente suscritas por el interesado, y extenderá el resguardo definitivo, que canjeará después por el provisional.



## **Sección 6.<sup>a</sup>**

### *De las cuentas corrientes de efectos públicos*

**225.** Estas cuentas se abrirán á nombre de personas conocidas que lo deseen, bastando con expresarlo así en la factura de títulos en que consista la primera entrega, que deberá ser suscrita necesariamente por el mismo tenedor de la cuenta, el cual estampará además su firma en el libro destinado á este objeto, para comprobar las que aparezcan en las órdenes talonarias para entregas de títulos por la Sucursal.

**226.** Cada cuenta habrá de circunscribirse á una clase de papel; pero podrá haber varias cuentas á nombre de una misma persona, llevando todas un número de orden correlativo.

**227.** Los títulos se presentarán con doble factura igual á la de los depósitos, consignando en ella, en vez de la condición de tal depósito transmisible ó intransmisible, la expresión de «Cuenta corriente número...»

**228.** Los interesados dispondrán de sus valores por medio de talones ú órdenes de entrega, á doble matriz, expresando las series y numeración de los

títulos que hayan de devolverse, é imponiéndoles un timbre móvil de 10 céntimos.

**229.** Además de llevarse para estas cuentas por la Intervención un manual ó libro auxiliar, ajustado al modelo núm. 58, en la carpeta que cubra todos los títulos de una misma cuenta se anotarán todas las entradas y salidas y el saldo ó existencia que vaya dejando cada una de estas operaciones (modelo número 59).

**230.** La contabilidad de estos valores será igual á la de los depósitos y figurarán en las mismas cuentas, como si cada entrega parcial fuera un nuevo depósito y cada talón la cancelación de otro.

**231.** La corta, facturación, cobro, pago y descuento de cupones se hará también como en los depósitos; pero todos los cupones de los valores de estas cuentas se cortarán en el día fijo anunciado al efecto, excepto aquéllos cuyos dueños hayan manifestado oportunamente su deseo de que no se corten; y pasado dicho día, todos los títulos que se entreguen de nuevo habrán de tener los mismos cupones que los que compongan la existencia ó saldo; pues para evitar confusiones y trabacuentas es de todo punto indispensable la homogeneidad en cuanto á cupones de los títulos de una misma cuenta, sobre cuyo particular se hace la más eficaz recomendación de esmero y cuidado.

**232.** El uso de estas cuentas corrientes será gravado con una comisión ó premio de custodia que re-



sulte igual al de los depósitos, proporcionándolo á su importe y movimiento por el tiempo exacto de su duración; es decir, que cada saldo devengará el medio por 100 anual del importe anual también de sus intereses por los días que dure, á semejanza del cómputo de intereses de una cuenta corriente llevada por el método hamburgués.

**233.** El premio de custodia cargado á estas cuentas se cobrará por semestres (1), deduciéndolo de los libramientos de intereses, aunque se trate de valores que tengan cupón de vencimiento trimestral, y anualmente respecto de los valores cuyos intereses sean por años.

---

*Circular de 14 Mayo 1894.*—Para el debido cumplimiento de la Real orden de 30 de Abril de 1894, que impone al Banco la obligación de exigir el timbre de 5 céntimos por 100 en todos los títulos de la Deuda pública y valores industriales y mercantiles que tenga en sus Cajas en depósito ó pignoración, el Consejo de gobierno ha acordado las siguientes reglas:

1.<sup>a</sup> Los interesados que tengan constituidos depósitos de los expresados valores que carezcan de dicho timbre ó que no lo hayan pagado al realizar sus cupones, deberán abonarlo antes del 15 de Junio próximo, bien sea pagando su importe, ó bien entregando los timbres correspondientes para aplicarlos á los títulos. El Banco estampará en los resguardos, que al mismo tiempo deben presentar los interesados, el oportuno cajetín que acredite haber verificado el pago del impuesto.

2.<sup>a</sup> Desde el referido día 15 de Junio el Banco exigirá que se abone el impuesto del timbre al retirar

---

(1) Por trimestres, como á los depósitos.

los depósitos cuyos dueños no hayan cumplido con la anterior disposición.

3.<sup>a</sup> Los depositantes de Deuda exterior al 4 por 100 y billetes hipotecarios de la isla de Cuba que los hayan constituido con anterioridad á la Real orden de 16 de Diciembre de 1893 sin el timbre correspondiente, deberán abonarlo igualmente, optando por la forma que estimen más conveniente de las expresadas en la regla 1.<sup>a</sup>, si carecen en la actualidad del cupón corriente.

Cuanto á los depósitos que conserven hoy el cupón de 1.<sup>o</sup> de Julio se cobrará el impuesto al retirar los cupones en rama, cuando se solicite la entrega de los mismos. A los interesados que presenten los resguardos de estos depósitos para negociar los cupones en el Banco, se les deducirá el impuesto del timbre al verificarse la operación, y lo mismo se efectuará con respecto á los depositantes que cedan sus cupones al Banco por no haberlos retirado antes del 16 de Junio próximo al recibir el producto de la negociación.

*(Para completar lo dispuesto por el Banco respecto de este impuesto, véanse las circulares de 7 de Noviembre y 29 de Diciembre de 1893 y 23 de Febrero de 1894, insertas en las páginas 116 á 118).*

---

### **Depósitos de alhajas**

Las reglas de operaciones, publicadas en 1.<sup>o</sup> de Enero de 1887, determinan para los depósitos de alhajas las siguientes:

1.<sup>a</sup> La constitución de estos depósitos se hará presentando las cajas que los contengan, con doble factura valorada firmada por el depositante. Dichas cajas deberán presentarse con sus correspondientes marcas ó rótulos bien inteligibles, y con abrazaderas cuando su peso ó volumen lo exija (1).

2.<sup>a</sup> Para cerciorarse del contenido de las cajas se

---

(1) Según el art. 265 del Reglamento del Banco se admiten como depósitos de alhajas; monedas españolas, monedas extranjeras, barras de oro ó plata y alhajas preciosas.



comprobará aquel con la factura y se cerrarán éstas por el interesado, precintándose y sellándose con el de éste y el del Banco; expidiéndose un resguardo provisional á canjear al siguiente día por el definitivo.

3.<sup>a</sup> No se admitirá depósito alguno de esta clase que se componga de más de una caja, ni tampoco aquellos á que se asigne un valor que exceda de 75.000 pesetas.

4.<sup>a</sup> El Banco solamente queda obligado á devolver íntegro el depósito, sin responsabilidad alguna respecto al valor que se le hubiese dado, ni por el deterioro que la naturaleza de los efectos, el transcurso del tiempo, las vicisitudes atmosféricas, ó cualesquiera otras causas que no procedan inmediatamente de la mano del hombre, hayan podido causar en las alhajas y metales preciosos.

5.<sup>a</sup> Por los depósitos de alhajas se abonará al Banco, por cada periodo indivisible de tres meses, un derecho de  $\frac{1}{2}$  por 1.000 en el primer año, sobre el valor estimado; y 1 por 1.000, también por igual periodo en el segundo año y sucesivos.

---

**Ley del Timbre del Estado.**—Art. 171. Llevarán timbre de 5 pesetas, clase 8.<sup>a</sup>:

4.<sup>o</sup> Los documentos de resguardo que se den por depósito de alhajas y efectos análogos, satisfagan ó no premio de custodia.

Art. 173. Llevarán el timbre especial móvil de 10 céntimos:

1.<sup>o</sup> Los documentos de resguardo de metálico, efectos públicos ó de Sociedad de crédito, mercantiles ó industriales, cuando no disfruten por el depósito interés alguno.

Art. 185. Toda falta ú omisión en el uso del timbre, excepción hecha del especial móvil de 10 céntimos, será ante todo reintegrada y castigada ó corregida con la multa del triplo de la cantidad que se hubiese defraudado.

Art. 186. La omisión del timbre especial móvil de 10 céntimos, además del reintegro, se corregirá con una multa de dos pesetas por cada timbre que se hubiera omitido.

En ninguno de los casos á que hace referencia este artículo y el anterior, podrá exceder la cuantía de la multa de 25.000 pesetas.

---

### **Impuesto de 5 céntimos por 100 sobre valores en circulación**

*Ley de 5 de Agosto de 1893 reformando el impuesto de derechos reales y transmisión de bienes.*

Art. 43. Queda derogado el impuesto establecido sobre la transmisión de efectos públicos y valores industriales ó mercantiles en la letra E, base 1.<sup>a</sup> de la ley de 30 de Junio de 1892. En su lugar se crea un impuesto de 0,05 por 100 sobre el valor de cada título de renta del Estado ó de valores industriales ó mercantiles que circulen en el mercado.

El impuesto se satisfará una sola vez en el año por medio de un timbre especial, sin el cual los valores no serán admitidos á la contratación libre ni oficial.

Las transmisiones de acciones ú obligaciones de minas á que se refiere la letra E de la base mencionada, continuarán tributando en la forma actual.

*Real decreto de 31 Octubre 1893.*—Artículo 1.º Además de los efectos timbrados que menciona el artículo 11 de la ley de 15 de Septiembre de 1892, se pondrán desde luego á la venta los timbres especiales móviles siguientes:

- 1.º De 25 pesetas.
- 2.º De 12,50 ídem.
- 3.º De 12 ídem.
- 4.º De 6,25 ídem.
- 5.º De 6 ídem.
- 6.º De 3 ídem.
- 7.º De 2,50 ídem.
- 8.º De 2 ídem.
- 9.º De 1,25 ídem.
10. De 1 ídem.
11. De 50 céntimos.
12. De 25 ídem.
13. De 10 ídem.
14. De 5 ídem.

Art. 2.º Se aplicará el timbre móvil de 25 pesetas



á los títulos de renta del Estado y á los valores industriales y mercantiles de 50.000 pesetas.

El de 12,50 pesetas á los de 25.000 íd.

El de 12 ídem á los de 24.000 íd.

El de 6,25 ídem á los de 12.500 íd.

El de 6 ídem á los de 12.000 íd.

El de 3 ídem á los de 6.000 íd.

El de 2,50 ídem á los de 5.000 íd.

El de 2 ídem á los de 4.000 íd.

El de 1,25 ídem á los de 2.500 íd.

El de 1 ídem á los de 2.000 íd.

El de 50 céntimos á los de 1.000 íd.

El de 25 ídem á los de 500 íd.

El de 10 ídem á los de 200 íd.

El de 5 ídem á los de 100 íd.

Si los valores ó títulos á que hubiere de aplicarse el timbre representaren cantidades á que no correspondiera exactamente ninguno de los timbres que menciona este artículo, se aplicarán el que ó los que correspondan á las centenas y unidades de millar de título, despreciando las decenas y unidades que hubiere de exceso. Las acciones de Sociedades anónimas, cuyo capital no hubiere sido totalmente desembolsado, pagarán el impuesto sobre el valor del desembolso.

Art. 3.º En cada año económico se aplicará una sola vez el sello correspondiente á todos los títulos de renta del Estado y á los valores industriales y mercantiles que circulen en el mercado. La aplicación se hará horizontalmente en la unión del título y el cupón cobrable en 1.º de Enero, si los vencimientos fuesen trimestrales, ó en el de 1.º de Abril si los vencimientos semestrales correspondiesen á este mes y al de Octubre.

Las carpetas provisionales, las inscripciones y los extractos de inscripción que no tuviesen cupones, colocarán el timbre de modo que sea inutilizado por el cajetín con que se acredite el pago del cupón ó dividiendo.

Art. 4.º Regirán el impuesto de que se trata cuantas disposiciones de la ley y reglamento de 15 de Septiembre de 1892 le sean aplicables. Además de la sanción establecida en el tít. 4.º de esta ley, no serán admitidos á la contratación libre ni oficial los títulos

y valores que no lleven el timbre especial correspondiente.

Art. 5.º La inspección de este impuesto se hará en la forma establecida por los contratos vigentes con la Compañía Arrendataria de Tabacos y por los agentes especiales que al efecto nombre el Gobierno. Las penas serán aplicadas con arreglo al último párrafo del art. 65 de la ley de Presupuestos vigente, por las juntas administrativas que se constituyan en cada Delegación de Hacienda. Las apelaciones que contra estos fallos se interpongan serán resueltas por el Tribunal gubernativo del Ministerio.

Art. 6.º Queda derogado el núm. 5.º, art. 1.º, del decreto ley de 25 de Septiembre de 1892, excepto en lo relativo á las acciones de minas; lo quedan igualmente las demás disposiciones del propio decreto y del reglamento de igual fecha relativas á las transmisiones de dominio de cualesquiera valores distintos de las acciones mencionadas.

Art. transitorio. Las disposiciones del art. 4.º de este decreto y la sección penal, á que alude, serán aplicadas con todo rigor desde el día 10 de Noviembre próximo venidero.

*Real orden 16 Diciembre 1893.* -1.º El sello ó timbre representativo del pago del impuesto de circulación debe aplicarse á todos los títulos de renta del Estado y á los valores industriales y mercantiles que circulen en el mercado, sean ó no objeto de contratación, y ya se hallen constituidos en depósito necesario ó voluntario, ó en poder de sus dueños, sin exceptuar los que circulen en las Provincias Vascongadas y Navarra, cualquiera que sea su procedencia.

2.º Las inscripciones intransferibles de renta perpetua á favor de Corporaciones civiles y eclesiásticas y la Deuda amortizable de propiedad del Banco de España, mientras no obtengan la libre circulación, estarán exentas del impuesto.

3.º En los títulos cuyos cupones no entalonen con éstos, ya por hallarse colocados al pie de los mismos en líneas horizontales ó por cualquier otro motivo, debe fijarse el timbre íntegro al dorso del título.

4.º Los títulos de la Deuda exterior, los billetes hipotecarios de la isla de Cuba y los valores industriales y mercantiles, cuyos cupones se puedan co-



brar en España ó en el extranjero, según donde al efecto sean presentados, devengarán el impuesto cuando circulen en España, no pudiendo por tanto ser admitidos á la contratación en los mercados de la Península é islas adyacentes, ni en depósito en la Caja general del Tesoro, Banco de España ni otro cualquier establecimiento sin que lleven el timbre correspondiente al respectivo año económico fijado al dorso del título.

5.º El Banco de España, como cualquier otro Banco ó Sociedad de depósitos y descuentos, pueden pagar á metálico el impuesto correspondiente á las Deudas y valores que tenga en custodia ó pignoración, á cuyo efecto presentarán una liquidación autorizada, en la que figuren los saldos que de sus respectivas cuentas resulten por los distintos conceptos de depósito y pignoración, y sobre la suma que formen liquidarán y determinarán el importe del impuesto, quedando obligados á poner al dorso de los títulos, al ser devueltos á los imponentes, un cajetín haciendo constar el pago del impuesto, y descontando á los interesados el importe de aquél al hacerles el pago de los intereses. Estas liquidaciones se presentarán y harán efectivas en 1.º de Enero por los títulos y valores cuyos vencimientos sean trimestrales, y en 1.º de Abril por los que sean semestrales y correspondan á este mes y al de Octubre.

6.º La Caja general de Depósitos exigirá y cobrará de los imponentes á metálico el valor del impuesto al realizar el pago de los intereses ó al devolver el capital, haciéndolo constar en la factura de cobro, y estampando al dorso del título un cajetín que acredite el pago del tributo.

Y 7.º Están sujetos al pago del impuesto las Deudas emitidas por las Diputaciones provinciales y Ayuntamientos, debiendo cuidar dichas Corporaciones de que al presentarse cada título al cobro de sus intereses del primer vencimiento del año, tengan adherido al dorso el timbre correspondiente.

*Real orden de 30 Abril 1894.*—Vista la consulta elevada por la Dirección de Hacienda del Ministerio de Ultramar acerca de si las Deudas amortizables al 1 y 3 por 100, y de anualidades, creadas por la ley de 7 de Julio de 1882, están sujetas al impuesto de 5 cén-

timos por 100 establecido en el art. 43 de la ley de Presupuestos generales del Estado para el año económico de 1893 94:

Visto el Real decreto de 31 de Octubre de 1893, dictado por el Ministerio de Hacienda, dando reglas para la aplicación de dicho impuesto y la Real orden aclaratoria de 16 Diciembre siguiente, en que se dispone que el sello ó timbre representativo del impuesto se aplique á todos los títulos de renta del Estado que circulen en el mercado, ya se hallen constituidos en depósitos necesarios ó voluntarios, ó en poder de sus dueños, entre cuyos títulos se citan los billetes hipotecarios de la isla de Cuba cuando circulen en España:

Considerando que aun cuando en ninguna de esas disposiciones se mencionan expresamente los títulos de aquellas Deudas, no cabe dudar que los que circulen en la Península é islas adyacentes deben devengar el impuesto: primero, porque caen dentro de la denominación genérica de renta del Estado, y segundo, porque pagándolo los billetes hipotecarios no hay razón ninguna que abone la excepción de dichas Deudas, que también han sido emitidas por el Tesoro de Cuba:

Considerando que los cupones de amortizable al 1 y 3 por 100 no vencen en las fechas que en el Real decreto se indican, sino en 1.º de Marzo:

Considerando que las láminas de anualidades no tienen estampado en el texto el valor nominal que representan, por lo que es necesario determinar la cantidad sobre que ha de recaer el impuesto;

S. M. el Rey (Q. D. G.), y en su nombre la Reina Regente del reino, ha tenido á bien disponer:

1.º Que se consideren comprendidos en las disposiciones del Real decreto y Real orden mencionados los títulos de la Deuda amortizable al 1 por 100 con 3 por 100 de renta y las láminas de anualidades que circulen en la Península é islas adyacentes.

2.º Que el sello ó timbre representativo del impuesto se aplique á los primeros al hacerse efectivo el cupón que vence en 1.º de Marzo de cada año, y

3.º Que el valor nominal de las anualidades se entienda representado por la suma del valor de los cupones que contengan, incluyendo el que se presente al cobro.



*Real orden de 1.º de Julio de 1895.*—El art. 56 de la ley de Presupuestos de 30 de Junio próximo pasado dispone que en equivalencia del timbre establecido para la circulación de los títulos de la Deuda perpetua interior y amortizable y sobre los valores mercantiles é industriales y de Corporaciones por el artículo 43 de la de 5 de Agosto de 1893, se cobre por el Estado á partir del año económico actual un impuesto de 1'25 por 100 de los intereses ó dividendos anuales de todas las Deudas y valores mencionados, el cual se cobrará, en cuanto á las Deudas del Estado, de una sola vez al satisfacerse el primer cupón de cada año económico. La circunstancia de haberse promulgado la citada ley que ha creado dicho impuesto anual en ocasión en que se hallaban ya hechos por la Dirección general de la Deuda y por el Banco de España los señalamientos del pago del cupón que lleva la fecha de 1.º del mes corriente, primero del actual año económico, y la perturbación que á no dudar habría producido el exigir desde luego la liquidación y pago del mencionado gravamen, han aconsejado transferir su exacción; pero con objeto de que para lo sucesivo se cumpla estrictamente el precepto legal mencionado y á la vez no surjan dudas acerca de la extensión á que dada la letra del mismo alcanza el impuesto;

El Rey (Q. D. G.), y en su nombre la Reina Regente del reino, se ha servido disponer lo siguiente:

1. Al verificarse el pago de los cupones de los títulos de la Deuda perpetua interior, amortizable y demás Deudas comprendidas bajo las denominaciones de Deuda consolidada y Deuda amortizable, en la Sección de Obligaciones generales del Estado, en el presupuesto de gastos del mismo, no exceptuadas expresamente por el art. 56 de la ley de 30 de Junio último, se deducirá del importe de la factura ó facturas con que se presenten al cobro, en análoga forma á la que se emplea para la deducción del 1 por 100 de pagos del Estado, el importe del 1'25 por 100 del interés anual correspondiente á los títulos de que procedan aquéllos. Cuando para el cobro de los intereses no se presenten cupones, por carecer de ellos los títulos respectivos, se hará de igual modo la deducción del 1'25 por 100 en las facturas de señalamiento de

pago si éstas se presentasen, y en caso contrario se expresará la deducción en el cajetín ó nota de cualquier clase con que se haga constar en el respectivo título el abono de los intereses. Dicha deducción se realizará al abonarse el cupón, dividiendo ó intereses de 1.º de Julio de cada año económico.

2.º Que declarándose en el art. 56 de la repetida ley de 30 de Julio último que el impuesto comprende todas las Deudas interior y amortizable, queda sin efecto la excepción consignada en la conclusión 2.ª de la Real orden de 16 de Diciembre de 1893 en favor de las inscripciones intransferibles de renta perpetua á favor de Corporaciones civiles y eclesiásticas, y la Deuda amortizable de propiedad del Banco de España, las cuales satisfarán en lo sucesivo el referido impuesto de 1'25 por 100 del interés anual que tienen asignado.

3.º El Banco de España y cualquier otro Banco ó Sociedad que verifique depósitos ó descuentos de los valores públicos expresados, exigirán el impuesto correspondiente á las clases de efectos expresados que tengan en custodia ó pignoración al satisfacer ó abonar en cuenta el cupón ó dividiendo de 1.º de Julio de cada año económico. Para justificar la exacción al hacer ingreso en las Cajas del Tesoro del importe de lo descontado, presentarán una liquidación autorizada, en la que figuren los saldos que de sus respectivas cuentas resulten por los conceptos de depósitos ó pignoraciones, y sobre la suma que formen liquidarán y determinarán el importe del impuesto.

4.º La Caja general de Depósitos exigirá y cobrará de los imponentes el valor del gravamen al realizar el pago de los intereses correspondientes al cupón de 1.º de Julio de cada año económico ó al devolver el capital si no lo hubiere verificado antes, haciéndolo constar en la factura de cobro.

5.º La Delegación de Hacienda en las provincias admitirán las liquidaciones autorizadas que presenten las respectivas Sucursales del Banco de España y cualquier otro Banco de depósitos y descuentos que tengan domicilio en las respectivas provincias. En estas liquidaciones deberán figurar las entidades interesadas los saldos que de sus cuentas resulten, por títulos de Deuda pública interior y amortizable y va-



lores industriales y mercantiles que tengan en depósito y pignoración y las justificarán las Sucursales del Banco de España con certificación expedida con referencia á dichas cuentas, en la que se haga constar que los saldos que en éstas resultan son los mismos que en aquéllas figuran. Los demás Bancos y Sociedades unirán á sus liquidaciones copia autorizada del correspondiente balance.

6.º Las Corporaciones provinciales y municipales y demás entidades oficiales que tengan emitidas deudas, así como las Sociedades mercantiles é industriales, retendrán el importe del 1'25 por 100 que grava la renta de los valores expresados al satisfacer los intereses del primer vencimiento en cada año económico; y en el caso de que el importe del total dividendo no sea conocido en dicha época, exigirán el impuesto en los plazos semestrales ó trimestrales en que se abone. Al ingresarlo en las Cajas del Tesoro, justificarán la liquidación total ó parcial, con certificación del importe de los intereses abonados las primeras, y con copia autorizada del correspondiente balance anual ó semestral las segundas.

7.º Durante el corriente año económico, la exacción del impuesto, por lo que respecta á la Deuda del Estado, se exigirá al verificar el pago del cupón del 1.º de Octubre próximo venidero, y las Corporaciones oficiales y Sociedades mercantiles é industriales lo cobrarán al satisfacer el primer dividendo, á partir de la publicación de esta Real orden.

8.º Para la formalización de este impuesto, en lo que respecta á los intereses de la Deuda pública, la Contaduría general de la Deuda expedirá mandamientos de ingresos de carácter virtual con imputación al capítulo y artículo correspondientes del presupuesto en la misma forma que está determinado respecto al impuesto del 1 por 100 de pagos del Estado y del de 5 por 100 sobre las amortizaciones en sorteo de la Deuda pública por los artículos 4.º y 14 del reglamento para la inspección, administración y cobranza de los impuestos mencionados de 10 de Agosto de 1893, cuyas disposiciones, así como las comprendidas en el cap. 4.º del mismo, se hallan subsistentes y son aplicables á los tres mencionados impuestos.

---

## CAPÍTULO X

---

### *Del cobro, pago y descuento de cupones y valores amortizados, presentados en rama*

**234.** Los valores en rama que presente el público para el cobro, ya sean títulos amortizados y cupones de Deuda amortizable al 4 por 100, sin devengo de comisión ni giro, ya cupones de Deuda perpetua interior para su envío á Madrid por cuenta y riesgo de los presentadores, con devengo de 1¼ por 100 por comisión y giro, se facturarán en los formularios números 60 y 61, y lo mismo se facturarán los mencionados valores, aunque se presenten para el descuento; siendo documento descontable en estos casos el recibo ó resguardo que por cada factura de entrega habrá de expedirse, ajustado al modelo número 62, y entendiéndose que, cuando en el recibo se llenen los espacios preparados para cupones, no habrán de serlo los de valores amortizados, y viceversa, así como que los espacios destinados á



descuento por comisión y giro no se ocuparán cuando se trate de la Deuda amortizable al 4 por 100; pues éstos, como queda dicho, no están sujetos á descuento.

**235.** Cada factura de entrega de títulos amortizados y cupones, y cada resguardo que se expida con igual número, se registrarán en un libro como el modelo núm. 63, en el cual se anotará además el número de cada una de las facturas de presentación de los valores en que se incluyen los de varias facturas de entrega á la Sucursal, en la que quedarán todas éstas, formando el Cajero las necesarias de aquéllas, adecuadas á la forma de cobro de las diferentes clases de valores. A este mismo orden se someterán y en el citado Registro se anotarán, además de los valores de que queda hecha mención, los títulos amortizados que presente el Cajero procedentes de depósitos, según se expresa en la regla 215.

**236.** El acto de recibirse estos valores y el de la expedición de resguardos motivará asientos al *Debe* de «Cupones y valores amortizados al cobro», y al *Haber* de «Facturas de cupones y valores amortizados» por su principal importe, lo mismo que los de la corta de cupones de efectos depositados.

**237.** Son aplicables á estos efectos las reglas establecidas en el capítulo correspondiente para la facturación y envío de los cupones procedentes de depósitos, y el cuidado de no recibir cupones de valores amortizados en trimestres anteriores, y de no

confundir ni mezclar los de diferente clase de Deuda y distinto vencimiento; y sólo resta recordar y recomendar aquí, con la mayor eficacia, que se taladren del modo indicado en su lugar los títulos amortizados y los cupones de la Deuda amortizable al 4 por 100, y que de ninguna manera se taladren los demás. Pero los cupones de Deuda perpetua interior que se presenten al cobro con propósito de descontar en el acto el resguardo, se entregarán en la Delegación de Hacienda en vez de enviarlos á Madrid, no obstante la redacción de dichos resguardos, con el fin de evitar el gasto de porte de unos valores que ya el Banco ha hecho propios.

**238.** Las relaciones de envío de cupones serán como el modelo núm. 56, mencionado antes, para los procedentes de depósitos, y las de títulos amortizados se ajustarán al modelo núm. 64.

**239.** Desde el momento de la expedición de los resguardos de entrega de estos efectos pueden admitirse á descuento á sus tenedores, si son personas abonadas, y sin pago de corretaje, á razón de 5 por 100 (1) desde el desembolso hasta el vencimiento de los cupones y valores amortizados de Deuda amortizable, y á razón de medio por 100 al tirón los de Deuda perpetua interior. Dicho descuento recaerá sobre el principal de los resguardos de los títulos amortizados y cupones de Deuda amortizable, y so-

---

(1) O del tipo de interés anual que rija para las operaciones de descuento.



bre el principal también de los de cupones de Deuda perpetua interior que hayan podido ser presentados al cobro en la Delegación de Hacienda, porque sus presentadores hayan manifestado su propósito de descontarlos en el acto de la presentación; y, finalmente, sobre el líquido que haya dejado la deducción de  $\frac{1}{4}$  por 100 de comisión y giro en los resguardos de cupones de igual clase presentados para su cobro en Madrid, habiéndose solicitado después el descuento, y sobre los demás que se hayan enviado á Madrid. La operación del descuento se hará presentando los resguardos, provistos del «Recibí» y sello móvil, con factura modelo núm. 10, haciéndose en la contabilidad asiento de «Cupones y valores amortizados admitidos á descuento» á «Caja» y á «Ganancias y Pérdidas».

**240.** Cuando el Banco abone en cuenta el importe de títulos amortizados y cupones de Deuda amortizable al 4 por 100, y el de los demás cupones que haya realizado en Madrid, y cuando remita los talones de las facturas de cupones de Deuda perpetua interior, harán las Sucursales en el registro número 63 y en la contabilidad anotaciones y asientos análogos á los que quedan indicados para los cupones procedentes de depósitos, de los cuales sólo difieren en que, en vez de jugar la cuenta titulada «Cupones cobrados procedentes de depósitos», jugará la de «Cupones y valores amortizados á pagar». Y entonces también los dueños de los efectos de que se trata,

y que no hayan sido descontados, cobrarán su importe á cambio de los recibos talonarios que se les expidieron al presentarlos, estampando el «Recibí» é imponiendo el timbre móvil correspondiente al dorso de los mismos resguardos.

**241.** También pueden las Sucursales tomar en negociación, al cambio que fije el Banco Central, los cupones en rama de la Deuda perpetua *exterior* que á este efecto se presenten por personas abonadas y con intervención de Corredor, abonando 1 por 1.000 de corretaje (1).

**242.** Para la admisión de cupones de Deuda *exterior* correspondientes á efectos depositados en la Sucursal, es indispensable que los depositantes ó presentadores de los resguardos los retiren en rama, dejando recibo, y estampando el cajetín correspondiente al dorso de los mismos resguardos.

**243.** Dichos cupones se presentarán con factura como el modelo núm. 65, llenándose en el acto por el Interventor el libramiento unido á la misma, y pasando ésta con los cupones á la Caja. Una vez recibidos los cupones, y estando en regla, se separará el libramiento de la factura y se pagará su importe al interesado, mediante «Recibí» del mismo con timbre móvil, si su importe lo exige, al dorso del libramien-

---

(1) O el que se hallare estipulado. Cuando los interesados presentan periódicamente unos mismos cupones no es necesaria la intervención del Corredor para los trimestres sucesivos, estando ya hecha en el primero. Esto sin perjuicio de lo estipulado en contrario con los Corredores.



to. Esta operación producirá asiento al *Debe* de una cuenta de cartera titulada «Cupones de Deuda exterior» por el principal de los cupones en pesetas, y al *Debe* también de otra denominada «Bonificación y corretaje sobre cupones de Deuda exterior», por la bonificación é importe del corretaje, con abono á «Caja» si todo se hubiese pagado, ó á «Caja» por el principal y bonificación, y á «Corretajes» por los devengados.

*Circular de 20 Enero de 1896.*—En las visitas de inspección giradas en las Sucursales, se ha observado que muchas de éstas, sólo por el hecho de que se negocie por los interesados la mayor parte de los cupones de Deuda perpetua exterior al 4 por 100 y de billetes hipotecarios del Tesoro de la isla de Cuba, procedentes de depósitos y operaciones de préstamo y crédito, al hacer la corta de estos cupones no los hacen figurar en la contabilidad como valores nominales, resultando de aquí que, aunque existen separadamente de los títulos respectivos, no figura su importe en la contabilidad ni es fácil su arqueó.

Penetrado de lo irregular de este procedimiento y á fin de evitar los perjuicios á que su práctica pudiera dar ocasión, el Consejo de gobierno se ha servido acordar se ordene á las Sucursales el exacto cumplimiento del art. 196 de las Instrucciones para el régimen de las Sucursales, en el que se dispone la forma en que ha de darse entrada en la contabilidad á los referidos cupones, tan pronto como se verifique su corta.

**244.** Estos cupones y sus facturas de entrega á la Sucursal quedarán en la misma hasta que el Banco remita las facturas de presentación, en que han de comprenderse todos ellos por el Cajero, pero sin firmarlas; y cuando se disponga su envío á Madrid, se

efectuará con todas las seguridades recomendadas para los demás cupones (1), y con adeudo á la cuenta corriente del Establecimiento del principal, bonificación y corretajes, y además  $\frac{1}{4}$  por 100 de comisión, que la Sucursal acreditará á su cuenta de «Ganancias».

En la carta de aviso del envío de estos cupones se incluirá relación duplicada de los mismos (modelo número 56) expresiva de su principal valor en pesetas y de la bonificación, corretaje y comisión, ó sea de todo lo que es cargo á la cuenta corriente del Banco Central.

(Véase circular de 6 Junio de 1885, pág. 156; debiendo servir de gobierno á las Sucursales y á los presentadores de cupones ó títulos extranjeros que los corresponsales del Banco en París cargan  $\frac{1}{4}$  por 100 de comisión sobre los títulos y cupones, y los de Londres  $\frac{1}{4}$  sobre los títulos y  $\frac{1}{2}$  sobre los cupones. Igualmente habrán de advertir á los tenedores de renta inglesa sujeta al «Income-tax», que siendo este impuesto sólo exigible á los súbditos ingleses, los que no lo sean habrán de suscribir, para evitar el pago, una declaración que les será facilitada.)

*Circular de 10 Abril 1889.*—Según lo dispuesto en la Instrucción para el régimen de las Sucursales del Banco, el descuento de los cupones se realiza entregando los interesados, en las oficinas del Establecimiento, los cupones acompañados de sus correspondientes facturas, á cambio de las que se les facilitan resguardos talonarios del recibo de los mismos, que son sobre los que se hacen los descuentos, cuyos resguardos van unidos á otras facturas en las que suscriben los interesados el percibo de la cantidad líquida correspondiente á cada operación de descuento. Así, y sin más tramitaciones ulteriores, concluye, entre

---

(1) Después de marcados con la contraseña establecida.



el Banco y los particulares, la operación propiamente llamada de descuento, por la que el Establecimiento adquiere, como suyos propios, los cupones descontados. Esta operación tiene, por lo tanto, un carácter meramente particular y privado que no traspasa los límites exteriores y oficiales.

Siendo potestativo en el Banco fijar las tramitaciones y documentos á que han de sujetarse las operaciones que de aquél solicitan los particulares, estableció, para la de descuento de cupones, el uso de los tres documentos ya citados, de la misma manera que hubiese podido establecer, á su arbitrio, otros en mayor ó menor número y de diversas formas, según lo requiriese á su juicio el mejor servicio del Banco. Son, pues, dichos tres documentos de un orden puramente interior del Establecimiento, y alguno de ellos, como sucede con el llamado resguardo, no tiene otro carácter que el de provisional, por cuya razón el último de dichos documentos, ó sea la factura en que se acredita el recibo de la cantidad producto del descuento, es el que únicamente está sujeto al uso del sello móvil de 10 céntimos, que en todo caso habría de adherirse al mismo por razón del pago de cantidades mayores que la de 25 pesetas.

Ultimadas por el Banco las operaciones de descuento de cupones, concluyen también sus relaciones con los particulares que la solicitaron, mediante la adquisición, por el Establecimiento, de los mismos cupones; y entonces ya traspasa éste el límite del terreno particular y privado en que se había movido hasta aquel momento, y entra en la esfera exterior y oficial, acudiendo á las oficinas públicas de la Hacienda á presentar al cobro los cupones acompañados de las correspondientes facturas, facilitadas por aquellas oficinas, que producen los libramientos en virtud de los cuales se cobra su importa, facturas y libramientos á que el Banco debe adherir, por su propia cuenta, los timbres móviles de 10 céntimos, en vista de las disposiciones de la ley del Timbre y de la interpretación dada á las mismas, por la Dirección general de Rentas, en comunicación dirigida al Banco en 4 de Mayo de 1882, contestando á una consulta que aquél le hizo, cuya copia se inserta á continuación.

Apreciando debidamente la justificada importancia de los hechos y consideraciones que preceden, y atendiendo además á la conveniencia de que sean uniformes los procedimientos con que se realizan las operaciones en todas las dependencias del Banco, en lo sucesivo, sólo se exigirá un timbre móvil de 10 céntimos á los particulares que entreguen cupones al descuento, en cada una de las facturas (modelo número 27) en que se acredita el pago de su importe á los mismos particulares, siendo las Sucursales las que pongan por su propia cuenta sellos móviles de 10 céntimos en las facturas con que, resumiendo las de los particulares, presentan los cupones al cobro en las oficinas de la Hacienda pública, así como también en los libramientos que las mismas oficinas expiden y en los que estampan las Sucursales el *recibí* de su importe.

**Dirección general de Rentas Estancadas.**

—Excmo. Señor: La ley provisional del Timbre del Estado de 31 de Diciembre último, previene en su art. 30, caso 9.º, que deben emplear el timbre móvil de 10 céntimos los que perciban alguna cantidad, valores ó efectos del Estado, por el reintegro de anticipos, devoluciones de depósitos, intereses de papel de la Deuda pública y otros conceptos, uniendo el timbre á los documentos respectivos que acrediten el pago; y en el caso 10 del mismo artículo se impone igual obligación á los presentadores en las facturas de cupones é intereses de toda clase de Deuda. La redacción de ambos preceptos, y con especialidad la del caso 10, es terminante, y no ofrece duda que la mente del legislador fué que se exija el timbre móvil de 10 céntimos por cada uno de los actos á que los mismos se refieren, pues de otro modo carecería por completo de objeto la prevención que contiene el caso 10, además de que, determinándose en el mismo que el timbre han de unirle los presentadores en las facturas, y en el caso 9.º que los que perciban intereses de papel de la Deuda pública lo verifican en los documentos respectivos que acrediten el pago, según queda dicho, se ve claramente que los dos actos de presentación y cobro de las facturas están sujetos al empleo del timbre de 10 céntimos.

Así, pues, esta Dirección general ha acordado ma-



nifestar á V. E., como tengo el honor de verificarlo por contestación á su atento oficio de 20 de Abril último, que debe exigir ese Establecimiento un timbre móvil de 10 céntimos por cada factura de cupones é intereses de toda clase de Deuda que en el mismo se presenten, y otro timbre de igual precio cuando se verifique el pago de su importe, ya se estampe el recibo en la misma factura, ya en cualquiera otro documento.—Dios guarde á V. E. muchos años. Madrid 4 de Mayo de 1882.—*G. García de Torres*.—Excelentísimo señor Gobernador del Banco de España.

---

## CAPÍTULO XI

---

### DE LOS EFECTOS PROTESTADOS

(Artículos 7.º de los Estatutos, y 183 al 89, 391, 213, 293, 300, 333, 338 y 350 del Reglamento.)

**245.** Con el fin de que la acción de las Sucursales, en cualquier contingencia, sea todo lo más expedita y eficaz posible, se les recomienda de nuevo (porque ya se ha hecho al tratar de los descuentos), que tengan un especial cuidado de asegurarse de lo que los efectos que reciban contienen, y de que en todas las operaciones se llenen los requisitos prevenidos en el título IX del Código de Comercio (1), que trata del contrato de cambio, y del cual deberá hacerse un minucioso y concienzudo estudio, para su estricta aplicación á los casos que lo requieran, conforme á lo que prescriben los artículos 7.º de los Estatutos y 189 del Reglamento; en la inteligencia de que la falta de dicha aplicación determinará la responsabilidad inhe-

---

(1) X del nuevo Código.



rente al perjuicio inferido, contra el Interventor, si fuera consecuencia de defectos substanciales de que adolecieran los efectos al ser presentados á la Sucursal; contra el Cajero, por sus faltas de puntualidad en las aceptaciones, cobros y protestos, ó por no hacerse estas operaciones con sujeción á los preceptos legales; y contra el Director, por las irregularidades ó faltas de que queda hecha mención (si dependieran de él mismo ó de disposiciones dictadas por él), y por los quebrantos ó dilaciones debidas á su negligencia ó mala dirección en el comienzo y prosecución de las reclamaciones ó procedimientos ejecutivos ó judiciales que deban emplearse, asesorándose de Letrado cuando sea necesario.

**246.** Los efectos á cobrar en la localidad, ya procedan de descuento, ya de remesas, constituirán cargo á la Caja en el día de su vencimiento (si fuere festivo, el anterior ó más inmediato laborable), y si en éste no fueran efectivos, aún podrán serlo en las primeras horas del siguiente, laborable también, y en su defecto se entregarán al Notario antes de las tres de la tarde, para ser protestados en regla.

**247.** La indicación de «*Sin gastos*» que suele verse al pie de algunas letras ó de alguno de sus endosos, no hallándose autorizada por el Código, no puede introducir novedad contraria á los derechos y obligaciones que el mismo atribuye al portador, y el único efecto que podrá causar será el de prescindir de la *resaca*, pero de ningún modo excusará los pro-

*testos* por falta de aceptación y de pago, cuya circunstancia deberá hacerse saber previamente á los cedentes.

**248.** Al tercer día del vencimiento de un efecto no cobrado, ó sea al siguiente del protesto por falta de pago, se datará á la Caja de su importe y gastos, pasando á Secretaría, si procede de descuento, con su correspondiente testimonio de protesto y con adeudo á una cuenta titulada «Efectos protestados», según dispone el art. 350 del Reglamento.

*Art. 350 del Reglamento.*—Teniendo en las Sucursales el Cajero á su cargo la cartera, es suya la obligación de hacer presentar á la aceptación las letras de la pertenencia de la misma Sucursal y llevar los registros de estos efectos y sus vencimientos.

En lo demás le son comunes las obligaciones señaladas para los Cajeros del Banco en este Reglamento en cuanto se refiere á la puntualidad en la cobranza de los efectos de cartera, de los cuales devolverá á la Secretaría los que de la pertenencia de la Sucursal hubieren sido protestados, para que por ésta se practiquen en tiempo oportuno las diligencias que correspondan.

El Cajero en estos casos exigirá de la Intervención el descargo de los efectos devueltos, cuyo importe ha de adeudarse por aquélla en una cuenta particular de efectos protestados.

El Cajero responderá de los perjuicios que se causen al Banco por no haberse sacado en tiempo oportuno el protesto de los efectos no cobrados, fuera del caso en que haya sido autorizado por el Director ó el Consejo para suspender este procedimiento.

**249.** Los efectos procedentes de remesas se enviarán oportunamente á la plaza de donde hayan venido, también con su testimonio de protesto por falta de pago y cuenta de resaca en toda regla, y con



adeudo á la cuenta corriente del Banco Central sólo del principal de los efectos y gastos efectivos (1). Cuando haya precedido el protesto por falta de aceptación, se remitirá éste inmediatamente á la plaza de que proceda la remesa, para que pueda exigirse el afianzamiento á que obliga el art. 213 del Reglamento del Banco.

*Art. 213 del Reglamento.*—Será obligatorio para el Banco el ejercicio de su derecho á exigir el afianzamiento del valor de una letra no aceptada, según prescribe el art. 481 del Código de Comercio.

**250.** Los efectos remesados por una Sucursal, que retrocedan á la misma protestados por falta de pago, pasarán igualmente á Secretaría con adeudo á «Efectos protestados» y abono á la cuenta corriente del Banco Central, por el principal y gastos efectivos de la resaca. Dicho se está que cuando se cobre de los cedentes el total de la resaca, se abonará á «Ganancias» el importe de los gastos nominales de la misma, ó sea la comisión y el recambio.

**251.** Los efectos protestados figurarán en la cuenta de este nombre sólo durante el corto tiempo que se invierta en recabar su cobro particularmente. En cuanto este medio resulte ineficaz, y se emplace á juicio á los deudores, ó se entablen cualesquiera otras diligencias judiciales (2), pasarán á otra cuenta titulada «Valores en suspenso», en la cual continuarán has-

---

(1) Enviando en el mismo día al Banco una nota detallada del efecto devuelto y las firmas que contenga.

(2) Y siempre antes de transcurrir ocho días desde el del protesto.

ta su realización parcial ó total en efectivo, aun cuando varíe la forma y condiciones de los documentos por quitas, esperas, arreglos, convenios, etc., cuyas concesiones nunca podrán hacer las Sucursales sin la previa aprobación del Banco Central (1).

**252.** La colocación del importe de los efectos de que se trata en la cuenta mencionada, con el fin de no confundirlos con la parte viva y corriente de la Cartera, no impide, antes por el contrario, aconseja que se observen atentamente y se consignen las vicisitudes de cada efecto en un registro particular que deberá llevarse en Secretaría con este objeto, y que servirá para formar en fin de cada mes un estado que habrá de remitirse al Banco Central, expresando las gestiones que se hayan practicado y adelantos obtenidos desde el anterior, relacionándolo siempre con el saldo ó importe de la cuenta.

**253.** Las aplicaciones de ganancias á enjugar estos siniestros, que pueda acordar el Banco para sanear el activo de las Sucursales, nunca serán motivos para abandonar las gestiones de cobro ni para debilitar la perseverancia en ellas, mientras haya alguna probabilidad de éxito; y si después de saldada la cuenta de «Valores en suspenso» (habiendo contribuido á ello dichas aplicaciones) llegara á rescatarse alguna suma, se acreditará á la cuenta de «Ganancias» de la Sucursal.

---

(1) Se dará aviso al mismo Banco de los efectos que pasen á dicha cuenta de «Valores en suspenso» el día mismo del adeudo á esa cuenta.



*Circular de 13 Marzo 1889.*—En lo sucesivo siempre que las cuentas de «Efectos protestados» y «Valores en suspenso» tengan movimiento, cuidarán las Sucursales de enviar con el estado de situación del día á que el movimiento corresponda, estados conteniendo la expresión necesaria del hecho á que se contraen, en los impresos adoptados á este efecto.

*Circular de 24 Diciembre 1891.*—Se ha observado que al pasar á la cuenta de «Valores en suspenso» los efectos protestados que en aquella condición han de figurar, no se comunica por las Sucursales otra noticia que la del estado del movimiento de dicha cuenta, determinado por circular de 13 de Marzo de 1889, el cual contiene únicamente datos para la contabilidad, de antemano ya sabidos en el Centro, no dándose conocimiento de los informes relativos á la operación de que se trate. Como desde el primer momento en que tiene lugar el quebranto, por el descubierta de la operación no cancelada oportunamente, debe darse cuenta exacta y detallada de cuantas circunstancias á la misma se refieran, siempre que pasen efectos á la mencionada cuenta de «Valores en suspenso» manifestarán por carta las Sucursales cuantos informes puedan facilitar respecto de la operación, así en lo relativo á los firmantes de la misma, como á la gestión desplegada y al procedimiento judicial iniciado para obtener el cobro del débito en cuestión, con las demás noticias que sirvan para formar juicio de las probabilidades del reintegro.

Para el mejor orden del servicio y facilitar el estudio de los asuntos, toda la correspondencia que en lo sucesivo se dirija sobre el particular y acerca de la consiguiente tramitación de dichos asuntos deberá de contener especial indicación de ello, estampando al efecto en cada carta el epígrafe de «Valores en suspenso».

Se reitera á las Sucursales el cumplimiento de lo dispuesto en circular de 7 de Junio de 1884, que por algunas se tiene en olvido y se observa por otras de modo deficiente, recomendándolas que el estado mensual de los asuntos litigiosos á que la citada disposición se refiere comprenda detalladamente todos los extremos que en la misma se especifican, sin que sirva de excusa para no remitir dicho estado el que

no haya tenido variación la gestión de los asuntos durante el mes á que corresponda, pues en tal caso se formulará en los mismos términos del estado precedente.

Se las previene, por último, que en los asientos de gastos y cobros que figuren en las notas del «Movimiento de la cuenta de Valores en suspenso» se explique circunstanciadamente el concepto y motivo por el cual se verifiquen los ingresos ó pagos de que se da aviso al Banco en la nota mencionada.

*Circular de 6 Febrero 1894.*—La importancia de las cantidades llevadas á la cuenta de «Valores en suspenso» exige ya con urgencia que se conozcan con exactitud y detalles la clase, condiciones y estimación aproximada de los bienes embargados, de los hipotecados ó en cualquier otra forma, afectos á la responsabilidad de cada uno de los dueños por este concepto, á quienes persigue el Banco judicialmente.

Al propio tiempo informarán las Sucursales en cada uno de dichos asuntos acerca de las probabilidades que, á su juicio, ofrezca el reintegro de los créditos en todo ó en parte, manifestando cuáles merecen el concepto de incobrables y de aquéllos que, aun no mereciendo este juicio, deban abandonarse por ser los procedimientos más costosos que el valor de los bienes embargados.

*Circular de 21 Febrero 1894.*—Necesitando el Banco conocer exactamente todas las firmas de los efectos que figuran en la cuenta de «Valores en suspenso», dispondrán las Sucursales que al estado mensual que deben remitir se agregue desde ahora una nota en que se detallen todas las firmas que contenga cada uno de los mencionados efectos.

En la referida nota se especificarán los nombres, apellidos y domicilio de los interesados; y cuando la firma sea de una razón social que no tenga el carácter de Sociedad anónima, se expresarán además los nombres, apellidos y domicilio de los socios que las hayan formado, llenando estos mismos requisitos en los estados parciales de las firmas nuevas que en lo sucesivo pasen á figurar en dicha cuenta.

---



**Código de Comercio.**—*De los protestos.* -Artículo 502. La falta de aceptación ó de pago de las letras de cambio deberá acreditarse por medio de protesto, sin que el haber sacado el primero exima al portador de sacar el segundo, y sin que ni por fallecimiento de la persona á cuyo cargo se gira, ni por su estado de quiebra, pueda dispensarse al portador de verificar el protesto.

Art. 503. Todo protesto por falta de aceptación ó de pago impone á la persona que hubiere dado lugar á él la responsabilidad de gastos, daños y perjuicios.

Art. 504. Para que sea eficaz el protesto, deberá necesariamente reunir las condiciones siguientes:

1.<sup>a</sup> Hacerse antes de la puesta del sol del día siguiente al en que se hubiere negado la aceptación ó el pago; y si aquél fuere feriado, en el primer día hábil.

2.<sup>a</sup> Otorgarse ante notario público.

3.<sup>a</sup> Entenderse las diligencias con el sujeto á cuyo cargo esté girada la letra, en el domicilio donde corresponda evacuarlas, si en éste pudiera ser habido; y no encontrándose en él, con los dependientes, si los tuviere; ó en defecto de éstos, con su mujer, hijos ó criados, ó con el vecino de que habla el art. 505.

4.<sup>a</sup> Contener copia literal de la letra, de la aceptación, si la tuviere, y de todos los endosos é indicaciones comprendidos en la misma.

5.<sup>a</sup> Hacer constar el requerimiento á la persona que debe aceptar ó pagar la letra; y no estando presente, á aquella con quien se sentiendan las diligencias.

6.<sup>a</sup> Reproducir asimismo la contestación dada al requerimiento.

7.<sup>a</sup> Expresar en la misma forma la conminación de ser los gastos y perjuicios á cargo de la persona que hubiere dado lugar á ellos.

8.<sup>a</sup> Estar firmado por la persona á quien se haga, y no sabiendo ó no pudiendo, por dos testigos presentes.

9.<sup>a</sup> Expresar la fecha y hora en que se ha practicado el protesto.

10.<sup>a</sup> Dejar en el acto extendida copia del mismo en papel comun á la persona con quien se hubieren entendido las diligencias.

Art. 505. El domicilio legal para practicar las diligencias del protesto será:

- 1.º El designado en la letra.
- 2.º En defecto de esta designación, el que tenga de presente el pagador.
- 3.º A falta de ambos, el último que se le hubiere conocido.

No constando el domicilio del librador en ninguno de los tres sitios anteriormente señalados, se acudirá á un vecino con casa abierta del lugar donde hubiera de tener efecto la aceptación y el pago, con quien se entenderán las diligencias, y á quien se entregará la copia.

Art. 506. Sea cual fuere la hora á que se saque el protesto, los notarios retendrán en su poder las letras, sin entregar éstas ni el testimonio del protesto al portador hasta la puesta del sol del día en que se hubiese hecho; y si el protesto fuere por falta de pago y el pagador se presentase entre tanto á satisfacer el importe de la letra y los gastos del protesto, admitirán el pago, haciéndole entrega de la letra con diligencia en la misma de haberse pagado y cancelado el protesto.

Art. 507. Si la letra protestada contuviere indicaciones, se hará constar en el protesto el requerimiento á las personas indicadas y sus contestaciones y la aceptación ó el pago si se hubieren prestado á verificarlo.

En tales casos, si las indicaciones estuvieren hechas para la misma plaza, el término para la ultimación y entrega del protesto se ampliará hasta las once de la mañana del día siguiente hábil.

Si las indicaciones fuesen para plaza diferente, se cerrará el protesto como si no las contuviere, pudiendo el tenedor de la letra acudir á ellas dentro de un término que no exceda del doble tiempo que el que emplea el correo para llegar al mismo lugar desde el primeramente señalado, requiriendo notarialmente por su orden á las personas indicadas en cada plaza, y renovando con las mismas el protesto si hubiere motivo para éste.

Art. 508. Todas las diligencias del protesto de una letra habrán de redactarse en un mismo documento,



extendiéndose sucesivamente por el orden con que se practiquen.

De este documento dará el notario copia testimoniada al portador, devolviéndole la letra original.

Art. 509. Ningún acto ni documento podrá suplir la omisión y falta del protesto para la conservación de las acciones que competen al portador contra las personas responsables á las resultas de la letra.

Art. 510. Si la persona á cuyo cargo se giró la letra se constituyere en quiebra, podrá protestarse por falta de pago aun antes del vencimiento; y protestada, tendrá el portador expedito su derecho contra las responsables á las resultas de la letra.

*De la intervención en la aceptación y pago.*—

Art. 511. Si protestada una letra de cambio por falta de aceptación ó de pago se presentare un tercero ofreciendo aceptarla ó pagarla por cuenta del librador ó por la de cualquiera de los endosantes, aun cuando no haya prévio mandato para hacerlo, se le admitirá la intervención para la aceptación ó el pago, haciéndose constar una ú otro á continuación del protesto, bajo la firma del que hubiere intervenido y del notario, expresándose en la diligencia el nombre de la persona por cuya cuenta se haya verificado la intervención.

Si se presentaren varias personas á prestar su intervención será preferido el que lo hiciere por el librador; y si todos quisieren intervenir por endosantes, será preferido el que lo haga por el de fecha anterior.

Art. 512. El que prestare su intervención en el protesto de una letra de cambio, si la aceptare, quedará responsable á su pago como si hubiese sido girada á su cargo, debiendo dar aviso de su aceptación por el correo más próximo á la persona por quien ha intervenido; y si la pagare, se subrogará en los derechos del portador, mediante el cumplimiento de las obligaciones prescriptas á éste, con las limitaciones siguientes:

1.<sup>a</sup> Pagándola por cuenta del librador, sólo éste le responderá de la cantidad desembolsada, quedando libres los endosantes.

2.<sup>a</sup> Pagándola por cuenta de uno de éstos, tendrá el derecho de repetir contra el mismo librador, con-

tra el endosante por cuenta de quien intervino y contra los demás que le precedan en el orden de los endosos, pero no contra los que sean posteriores.

Art. 513. La intervención en la aceptación no privará al portador de la letra protestada del derecho á exigir del librador ó de los endosantes el afianzamiento á las resultas que esta tenga.

Art. 514. Si el que no aceptó una letra, dando lugar al protesto por esta falta, se prestara á pagarla á su vencimiento, le será admitido el pago con preferencia al que intervino ó quiso intervenir para la aceptación ó el pago, pero serán de su cuenta los gastos causados por no haber aceptado la letra á su tiempo.

Art. 515. El que interviniera en el pago de una letra perjudicada, no tendrá otra acción que la que competiría al portador contra el librador que no hubiere hecho á tiempo provisión de fondos, ó contra aquel que conservara en su poder el valor de la letra sin haber hecho entrega ó reembolso.

*De las acciones que competen al portador de una letra de cambio.*—Art. 516. En defecto de pago de una letra de cambio presentada y protestada en tiempo y forma, el portador tendrá derecho á exigir del aceptante, del librador ó de cualquiera de los endosantes, el reembolso con los gastos de protesto y recambio; pero intentada la acción contra alguno de ellos no podrá dirigirla contra los demás sino en caso de insolvencia del demandado.

Art. 517. Si el portador de la letra protestada dirigiese su acción contra el aceptante antes que contra el librador y endosantes, hará notificar á todos ellos el protesto por medio de notario público, dentro de los plazos señalados en la sección quinta de este título para recoger la aceptación; y si se dirigiere contra alguno de los segundos, hará dentro de los mismos plazos igual notificación á los demás.

Los endosantes á quienes no se hiciere esta notificación quedarán exentos de responsabilidad aun cuando el demandado resulte insolvente, y lo mismo se entenderá respecto del librador que probare haber hecho oportunamente provisión de fondos.

Art. 518. Si hecha excusión en los bienes del deudor ejecutado para el pago ó reembolso de una letra,



sólo hubiese podido percibir al portador una parte de su crédito, podrá dirigirse contra los demás por el resto de su alcance hasta su completo reembolso, en la forma establecida en el art. 516.

Lo mismo se verificará en el caso de declararse en quiebra el ejecutado; y si todos los responsables de la letra se encontraren en igual caso, tendrá el reclamante derecho á percibir de cada masa el dividendo correspondiente á su crédito hasta que sea extinguido en su totalidad.

Art. 519. El endosante que reembolsare una letra protestada, se subrogará en los derechos del portador de la misma, á saber:

1.º Si el protesto fuere por falta de aceptación, contra el librador y los demás endosantes que le precedan en orden, para el afianzamiento del valor de la letra ó el depósito en defecto de fianza.

2.º Si fuere por falta de pago, contra el mismo librador, aceptante y endosantes que le precedan, para el reintegro del valor de la letra y de todos los gastos que hubiere satisfecho.

Si para hacer el reembolso concurrieren el librador y endosantes, será preferido el librador; y concurriendo sólo endosantes, el de fecha anterior.

Art. 520. Tanto el librador como cualquiera de los endosantes de una letra protestada, podrá exigir, luego que llegue á su noticia el protesto, que el portador reciba el importe con los gastos legítimos y les entregue la letra con el protesto y la cuenta de resaca.

Art. 521. La acción que nace de las letras de cambio para exigir en sus casos respectivos del librador, aceptantes y endosantes el pago ó reembolso, será ejecutiva, debiendo despacharse la ejecución en vista de la letra y del protesto, sin otro requisito que el reconocimiento judicial que hagan de su firma el librador ó endosantes demandados. Igual acción corresponderá al librador contra el aceptante para compelerle al pago.

El reconocimiento de la firma no será necesario para despachar la ejecución contra el aceptante cuando no se hubiere puesto tacha de falsedad en el acto del protesto por falta de pago.

Art. 522. La acción que se ejercite para conseguir

el afianzamiento ó el depósito del valor de una letra de cambio en los casos en que proceda con arreglo á lo dispuesto en los artículos 481, 492 y 498 de este Código, se acomodará á los trámites prevenidos en el libro 3.º, parte 2.ª, título 3.º de la ley de Enjuiciamiento civil, bastando acompañar á la demanda, en el primer caso, el protesto que acredite la falta de la aceptación de la letra.

Art. 523. Contra la acción ejecutiva por letras de cambio no se admitirán más excepciones que las consignadas en la ley de Enjuiciamiento civil.

Art. 524. La cantidad de que un acreedor haga remisión ó quita al deudor contra quien repita el pago ó reembolso de una letra de cambio, se entenderá condenada también á los demás que sean responsables de las resultas de la cobranza.

Art. 525. No tendrá efecto la caducidad de la letra perjudicada por falta de presentación, protesto y su notificación en los plazos que van determinados, respecto del librador ó endosante que, después de transcurridos dichos plazos, se hubiere saldado del valor de la letra en sus cuentas con el deudor ó reembolsado con valores ó efectos de su pertenencia.

Art. 526. Las letras de cambio protestadas por falta de pago devengarán interés en favor de los portadores desde la fecha del protesto.

*Del recambio y resaca.*—Art. 527. El portador de una letra de cambio protestada podrá reembolsarse de su importe y gastos de protesto y recambio girando una nueva letra contra el librador ó uno de sus endosantes, y acompañando á este giro la letra original, el testimonio del protesto y la cuenta de resaca que sólo contendrá las partidas siguientes:

- 1.º Capital de la letra protestada.
- 2.º Gastos del protesto.
- 3.º Derechos del sello para la resaca.
- 4.º Comisión de giro á uso de la plaza.
- 5.º Corretaje de la negociación.
- 6.º Gastos de la correspondencia.
- 7.º Daño de recambio.

En esta cuenta se expresará el nombre de la persona á cuyo cargo se gira la resaca.

Art. 528. Todas las partidas de la resaca se ajustarán al uso de la plaza, y el recambio al curso co-



riente el día del giro, lo cual se justificará con la cotización oficial de la Bolsa, ó con certificación de agente ó corredor oficial, si los hubiere, ó en su defecto, con la de dos comerciantes matriculados.

Art. 529. No podrá hacerse más que una cuenta de resaca por cada letra de cambio, cuya cuenta satisfarán los endosantes de uno en otro hasta que se extinga con el reembolso del librador.

Tampoco habrá que abonar más de un recambio, y su importe se graduará aumentando ó disminuyendo la parte que á cada uno corresponda según que el papel sobre la plaza á que se dirija la resaca se negocie en la de su domicilio con premio ó con descuento, cuya circunstancia se acreditará mediante certificación de agente, corredor ó comerciante.

Art. 530. El portador de una resaca no podrá exigir interés legal de su importe sino desde el día en que requiriere, en la forma del art. 63 de este Código, á la persona de quien tenga derecho de cobrarlo.

---

## CAPÍTULO XII

---

### *De la recaudación de contribuciones*

**254.** Los Directores de las Sucursales ejercerán su alta inspección y vigilancia sobre las oficinas del servicio de la recaudación de contribuciones, establecidas en las localidades de su residencia, con arreglo á las instrucciones especiales que al efecto se les comuniquen.

**255.** Los ingresos diarios de la Agencia de la capital y los de las demás de la provincia se harán directamente en la Caja, mediante la correspondiente factura de entrega, y expidiéndose resguardo ajustado al modelo núm. 66; advirtiéndose que aunque un mismo Agente ó Recaudador entregue á la vez cantidades aplicables á diferentes conceptos de los que expresan los resguardos, habrá de expedirse uno por cada concepto.

**256.** Todos estos ingresos motivarán asiento de adeudo á Caja y de abono á una cuenta denominada «Banco Central por reservas de contribuciones» las



reservas, y á «Banco Central su cuenta corriente» lo demás.

**257.** Las entregas que se hagan en las Sucursales establecidas en puntos que no sean capitales de provincia por los Agentes de determinados distritos, se abonarán por las mismas Sucursales á la cuenta corriente del Banco Central, dando aviso de dichos ingresos á la de la capital, á la que remitirá el Agente en el mismo día el resguardo que se le facilitará, y que deberá canjearse en la citada Sucursal por otro igual á los de las entregas hechas en su Caja, con asiento de cargo á «Banco Central su cuenta corriente» y de abono á «Banco Central por reservas de contribuciones». Si en algún caso llegara el aviso de la entrega en la otra Sucursal sin llegar al propio tiempo el resguardo expedido por la misma, no por eso dejará de hacerse el adeudo á la cuenta corriente del Banco; pero como el abono á la de *reservas de contribuciones* no puede tener efecto sin cancelar antes dicho resguardo, ínterin éste se presenta, se acreditará su importe á una cuenta especial titulada «Entregas en la Sucursal de.....», cuya cuenta se adeudará con abono á «Banco Central por reservas de contribuciones», en cuanto se cancele el mencionado resguardo.

**258.** En los días 8, 15, 23 y último de cada mes, presentará la Delegación ú oficina del Banco encargada de la recaudación de contribuciones de cada provincia, á la Sucursal de la capital, notas de

todos los ingresos hechos en la Caja de la misma y en las demás que pueda haber en la provincia, durante cada uno de dichos períodos, para obtener la conformidad del Interventor; exhibiendo además todos los recibos parciales representativos de ingresos *por reservas*, que la Sucursal anulará por medio de taladro, dando en equivalencia un solo resguardo, como el modelo número 67, para su debida formalización en la Tesorería de Hacienda pública de la provincia.

**259.** Esta operación de canje de recibos parciales por el resguardo de formalización motivará un asiento de adeudo á «Banco Central por reservas de contribuciones», con abono á «Banco Central su cuenta corriente» por el importe del resguardo de formalización.

**260.** En las Sucursales establecidas en capitales de provincia, habiendo otras Sucursales en la misma provincia, se expedirá el resguardo de formalización equivalente á los recibos de *reservas* dados por sumas ingresadas directamente en su Caja y á los dados á cambio de las entregas hechas en las demás Sucursales; es decir, que no se comprenderán en esta formalización los que por cualquier causa no hayan venido al canje, y cuyo importe forme el saldo de la cuenta titulada «Entregas en la Sucursal de.....», según se expresa al final de la regla 257.

**261.** Las Sucursales establecidas en capitales de



provincia excitarán el celo de las Delegaciones ú oficinas del Banco de su mismo domicilio para que concurren oportunamente al canje todos los recibos expedidos por las demás Sucursales establecidas en la misma provincia.

*Circular de 31 Enero 1889.*—Por efecto de haber cesado el Banco el 30 de Junio de 1888 en el servicio de la recaudación de contribuciones contratado con la Hacienda pública, el Consejo de gobierno, en sesión del 2 de Enero de 1889, acordó la supresión de la Delegación general de Contribuciones y la de la Delegación especial de la recaudación en la provincia de Madrid, reorganizando también este servicio en las provincias que lo requiriesen.

También acordó que las dependencias encargadas de la liquidación del servicio de recaudación de contribuciones y formalización de la data interina, se denominen: *Sección central liquidadora de los contratos de recaudación* la que desde 1.º de Febrero de 1889 ha de reemplazar á la suprimida Delegación general de este servicio, y las que sustituirán á las provinciales que sean necesarias *Comisiones provinciales liquidadoras de los contratos de recaudación*.

*Circular de 19 Diciembre 1889.*—En vista de dudas suscitadas respecto á los efectos que para la contabilidad en el servicio de la liquidación de los contratos de contribuciones haya de producir la supresión de las Comisiones liquidadoras, y á fin de evitar procedimientos diversos que introduzcan la confusión en este punto, es oportuno prevenir á las Sucursales que la desaparición de aquel organismo, ó sea de la Comisión liquidadora en las funciones de las mismas, no ha de introducir novedad ni modificación alguna para todos los conceptos de los ingresos y para las aplicaciones de los gastos que se hallen autorizados ó justificados debidamente, así como tampoco en lo especial de la contabilidad, al tenor de las disposiciones que rigieron las antiguas Secciones de Contribuciones y después la dependencia suprimida; teniendo en cuenta que para dichos efectos de

contabilidad y para ingresos y pagos y aplicaciones de los gastos ha de seguirse el mismo método antes observado y sin diferencia alguna; porque la entidad dedicada al enunciado servicio, si bien está refundida, cuanto á personas y trabajo, en las Direcciones y en las Intervenciones, esto no obsta en lo más mínimo para que surta sus efectos relativamente á todo aquello en que no se ha introducido novedad alguna, ni se introducirá hasta que se llegue al final absoluto de todos los servicios que constituyen las resultas de los dos contratos de recaudación ya fenecidos.

Esta prevención se tendrá muy presente con motivo de todas las operaciones que son inherentes al balance de fin de año.

*Circular de 22 Enero de 1885.*—En la *Gaceta* correspondiente al día 16 de Enero de 1885, se publicó la siguiente Real orden:

Ilmo Sr.: Vista la comunicación del Banco de España de 11 de Junio último, en la que, como Recaudador general de Contribuciones, pide que se adopten medidas para terminar la liquidación de la data interina, y que se fijen los plazos para la exacción de las respectivas responsabilidades:

Visto lo propuesto por ese Centro directivo en 25 del mismo mes, y lo informado por la Intervención general de la Administración del Estado en 7 de Julio siguiente:

Considerando que la importancia de este asunto cuando se refiere á la cuantía de la data interina es más aparente que real, puesto que entre los valores que la constituyen hay algunos por cantidades respetables que, por su índole especial y por lo que representan, no pueden ser jamás objeto de responsabilidad para el Banco de España, tales como los recibos de cuotas impuestas á bienes del Estado, los de perdones, moratorias y suspensiones de cobro, los de requisa de caballos y los devueltos de encabezamientos de la contribución industrial:

Considerando que á estos valores hay que agregar los representados por expedientes ejecutivos terminados con adjudicaciones de fincas á la Hacienda, respecto de los cuales tampoco en su mayor parte cabrá exigir responsabilidad al Banco de España por que el Estado no se haya incautado de ellas:



Considerando que si bien la importancia de la cifra queda atenuada por las consideraciones que preceden, no por eso deja de tenerla el asunto, atendiendo á la falta de diligencias administrativas que revela el actual estado de cosas, por más que en el período de dieciseis años transcurridos desde su iniciación se hayan atravesado circunstancias excepcionales y difíciles que han entorpecido la marcha regular de la Administración, y que en parte sea el mal imputable á la recaudación de contribuciones por lo que ha dejado que desear en los procedimientos originarios de la data interina, y por no haber elevado sus quejas antes de que tomara el incremento que hoy tiene:

Considerando que es de una fuerza incontrastable la razón en que el Banco funda su solicitud de irresponsabilidad, que no es otra que el transcurso del tiempo sin resolución administrativa; puesto que aun suponiendo que todos ó la mayor parte de los expedientes presentados por el Recaudador general durante sus contratos sean defectuosos, no sería justo conceder á la Administración derecho para repararlos en el sentido de subsanar defectos después de transcurridos cuatro, seis, diez ó más años, cuando existe la seguridad de que es materialmente imposible corregirlos por haber desaparecido los contribuyentes y las personas que ejercieron en ellos autoridad, por estar ya exentas las fincas de responsabilidad, según la ley, y por otras mil causas semejantes:

Considerando que los principios de equidad y de moral administrativa impulsan á sostener que, aun cuando en el contrato de recaudación no se fije plazo á la Administración para resolver los expedientes de ejecución y de fallidos, es imposible exigir responsabilidad al Recaudador, cuando la Administración observa defectos que no pueden subsanarse por haber dejado pasar sin utilizar su derecho el tiempo en que era posible y fácil el remedio de los errores ó faltas en cuestión:

Considerando que en tal concepto es de justicia fijar un plazo en que cese la responsabilidad del Recaudador general, que, como una de las partes contratantes, no puede quedar indefinidamente á merced de la Administración, ó sea la otra parte contratan-

te, evitándose en la fijación de este plazo el que en lo sucesivo se reproduzca y acreciente la data interina entre ambas partes en las proporciones que ha alcanzado en el contrato pasado y en el vigente:

Considerando que además, y por lo que respecta á la data interina que hoy figura en las cuentas entre la Recaudación y la Administración, no sólo debe fijarse un plazo en que esta última se obligue á despachar, resolver y formalizar respectivamente los expedientes y valores que la constituyen, sino que deben dictarse reglas y arbitrarse medios que la permitan llevar á cabo la liquidación; tarea verdaderamente difícil por el infinito número de expedientes envejecidos, extraviados, revueltos é incompletos que han de ser objeto de ella:

Considerando que la fijación de plazos para que la Administración despache y resuelva los expedientes constituye una ampliación del contrato de recaudación aprobado por Real orden de 4 de Agosto de 1876;

Y considerando, por último, que en tal concepto ha sido estudiada detenidamente por el Consejo de Estado en pleno la propuesta de ese Centro directivo, y no sólo la acepta con ligeras modificaciones de forma, sino que aplaude el acierto que á su juicio revela, y el propósito de acometer y reparar con verdadero interés los males que se advierten;

S. M. el Rey (q. D. g.), de conformidad con lo informado por aquel alto Cuerpo consultivo, y de acuerdo con el Consejo de Ministros, se ha servido disponer lo siguiente:

Artículo 1.º Para evitar en lo sucesivo la aglomeración de la data interina, se observarán las reglas que á continuación se expresan:

1.ª Los funcionarios inmediatamente responsables del despacho de los expedientes de fallidos por toda clase de contribuciones é impuestos, y como tales sujetos á las penas y responsabilidades que marca el art. 37 de la Instrucción de 20 de Mayo de 1884, son el Jefe del Negociado respectivo y el Administrador de Contribuciones y Rentas, ó el que ejerza las funciones administrativas que tiene á su cargo.

2.ª Transcurridos los dos plazos de tres meses que establece el art. 37 citado sin que sean despachados



los expedientes de fallidos de que se trata, podrá la Recaudación de la contribución ó impuesto en que se cause la demora acudir en queja al Delegado de Hacienda de la provincia ó á la autoridad inmediatamente superior al funcionario directamente responsable, según la disposición que antecede.

3.<sup>a</sup> El Delegado de Hacienda, ó la autoridad á quien se presente la queja, estará obligado á atenderla en el término de treinta días, removiendo los obstáculos ocasionales de la demora, y en otro caso incurrirá en la multa y en la responsabilidad que determina la disposición 5.<sup>a</sup> del art. 92 de la Instrucción de 20 de Mayo de 1884.

4.<sup>a</sup> Cuando los expedientes fueran despachados en el sentido de que se subsanen defectos imputables á la Recaudación, estará ésta obligada á devolver los expedientes, subsanados los defectos, en el plazo prudencial que se le señale, según la naturaleza de los mismos. La Recaudación podrá pedir prórroga del plazo señalado, que le será concedida si la solicita antes de terminar aquél y justifica al mismo tiempo la imposibilidad de subsanar, dentro del primeramente otorgado, los defectos de que el expediente adoleciere. Si dejase transcurrir el primer plazo señalado sin subsanar los defectos y sin pedir prórroga, previa la justificación indicada, ó transcurriese la que en su caso se le concediese sin subsanar los defectos citados, serán de cargo del Recaudador general las sumas á que los expedientes se refieran sin ulterior recurso.

5.<sup>a</sup> Si transcurriese el plazo de treinta días sin que el Delegado de Hacienda ó la Autoridad á quien corresponda atienda el recurso de queja del Recaudador, podrá éste reproducirlo ante el Ministerio de Hacienda, que determinará lo que proceda, quedando el Recaudador exento de toda responsabilidad, si desde la presentación del recurso en el Ministerio transcurriese un año sin que le sea notificada en forma ninguna resolución.

6.<sup>a</sup> Siempre que por la Autoridad provincial económica ó por la central se dictara alguna resolución en sentido de subsanar defectos ó llenar formalidades reglamentarias, quedará interrumpida desde su notificación la prescripción de los débitos de que se trate,

comenzando á contarse de nuevo y desde aquella fecha los plazos establecidos.

7.<sup>a</sup> Las sumas de que no pueda ser responsable la Recaudación por ser su cobro independiente de la gestión recaudatoria, tales como las procedentes de perdones, moratorias y suspensiones de cobro, serán datadas definitivamente desde el momento que presente los recibos ó comprobantes respectivos, procediendo la Administración á formalizarlas con arreglo á las disposiciones dictadas ó que se dicten en cada caso, y sin perjuicio de abrir por ellas nuevo cargo al Recaudador por lo que se refiera á las moratorias y suspensiones, cuando, terminada la suspensión, se establezca de nuevo la cobranza.

8.<sup>a</sup> Las cantidades representadas por expedientes en que haya recaído adjudicación de bienes á favor de la Hacienda serán asimismo datadas definitivamente á la presentación de dichos expedientes, quedando el Recaudador obligado á su reintegro por el término de un año, si resultase que de los bienes adjudicados á la Hacienda no pudiese ésta incautarse por cualquier motivo imputable á la Recaudación.

Art. 2.<sup>o</sup> Se procederá á la liquidación de la data interina existente con arreglo á las siguientes disposiciones:

Primera. Se concede á la Recaudación de Contribuciones y á sus agentes una prórroga de tres meses, á contar desde la fecha de esta concesión, para presentar á la Administración de Contribuciones y Rentas los expedientes ejecutivos y de fallidos por todos conceptos, épocas é impuestos que obren en su poder, ya sea que no los haya presentado hasta ahora ó que le hayan sido devueltos para subsanar defectos, ó por cualquier otro motivo; las sumas correspondientes á los que no se presenten dentro de dicho plazo serán definitivamente de cuenta del Banco.

Segunda. Durante los mismos tres meses las Administraciones de Contribuciones y Rentas clasificarán la data interina de sus respectivas provincias, en los conceptos siguientes: primero y segundo convenio de la recaudación á cargo del Banco de España, contribuciones territorial é industrial, impuesto equivalente á los de sal, otros impuestos á cargo del Banco. En expedientes de fallidos, en expedientes ejecu-



tivos en que haya recaído adjudicación de bienes á la Hacienda. Pendiente de formalización por cuotas impuestas á bienes del Estado.

Representado por recibos de requisa de caballos: por valores del empréstito de 1873: procedente de encabezamientos del subsidio: pendientes por perdones, moratorias y suspensiones de cobro: cantidades sustraídas por los carlistas ó á mano armada, y respecto á las cuales se siga expediente de responsabilidad: otros conceptos.

Tercera. La Dirección de Contribuciones podrá prorrogar hasta dos meses el plazo marcado por la disposición que antecede para la clasificación de la data interina en las Administraciones donde, por la cuantía de dicha data y el número de expedientes, lo juzgue oportuno. Podrá asimismo constituir en ellos Comisiones ó Negociados especiales encargados exclusivamente de dicha clasificación con personal de la Administración respectiva, con el de otras Administraciones de Contribuciones, con empleados cesantes y funcionarios de la Dirección, asignándoles en los tres últimos casos las dietas que autoricen las disposiciones vigentes.

Cuarta. Transcurrido el plazo de tres meses, ó el de la prórroga que se conceda, sin estar hecha la clasificación de la data interina y comunicada á la Dirección del ramo, incurrirán el Jefe del Negociado respectivo, el Administrador de Contribuciones y el Delegado de Hacienda, cada uno por su parte, en la multa que para los funcionarios de la Administración de Contribuciones marca el art. 92 de la Instrucción de 20 de Mayo último, la cual le será impuesta por la Dirección general de Contribuciones. Si impuesta esta multa transcurriese aún sin cumplirse el servicio de que se trata el nuevo plazo que la Dirección señale al efecto, incurrirán los mismos funcionarios en multa de doble cuantía.

Quinta. Hecha la clasificación de la data interina se procederá al examen de los expedientes y demás documentos que la constituyan, debiendo quedar terminado dicho examen y despachados los expedientes en los plazos que la Dirección señale.

Sexta. Los expedientes de fallidos de la contribución industrial correspondientes al primer convenio,

en los cuales no se haya justificado plenamente la insolvencia ó adolezcan de algún defecto que hubiera sido imputable en su día á la Recaudación, serán aprobados sin más trámite y dadas de baja las cantidades que representen.

Séptima. Los mismos expedientes correspondientes al segundo convenio hasta el año de 1882-83 que adolezcan de los defectos expresados ú otros subsanables por parte de la Recaudación, le serán devueltos por un término breve para que se proceda á su cobro ó se justifique la insolvencia ó la no existencia del deudor, con la declaración de dos industriales del mismo gremio, ó la de dos vecinos en su defecto. Los expedientes de los años económicos de 1882-83 y sucesivos deberán justificarse con todas las formalidades que el reglamento de la contribución determina.

Octava. Los expedientes de fallidos de la contribución territorial ó del impuesto equivalente á los de la sal por dicho concepto, en los cuales no hubiera recaído declaración de fallidos por el Ayuntamiento respectivo, serán devueltos á la Recaudación para que la gestione. La Recaudación deberá presentarlos en el término de quince días desde que los reciba, á la Secretaría del Ayuntamiento, que, á su vez, tendrá el deber de despacharlos en el término de un mes, transcurrido el cual la Delegación de Hacienda podrá apremiar al Ayuntamiento de que se trate con Comisionados plantones hasta obtener la declaración de fallidos ó la designación de los bienes en que deba trabarse ejecución. Las ejecuciones que por este motivo se reproduzcan se sujetarán á la Instrucción de 20 de Mayo último.

Novena. Se darán de baja definitivamente en las cuentas de la recaudación de contribuciones en el término de dos meses, á contar desde que haya terminado la clasificación de la data interina, los débitos procedentes de cuotas impuestas á bienes del Estado, sin perjuicio de las formalizaciones que procedan y que quedan á cargo de las oficinas, sin ulterior responsabilidad para la Recaudación.

Décima. Asimismo, y en el término de cuatro meses, á contar desde la fecha en que haya terminado la clasificación de la data interina, se darán de



baja definitivamente las cantidades representadas por expedientes en que, habiendo recaído la adjudicación de bienes á la Hacienda, resulte haberse ésta incautado de ellos. Los debitos representados por expedientes en que por falta de anotación preventiva en el Registro de la propiedad ó de otras formalidades, ó por cualquier otro motivo no se haya verificado la incautación, continuarán figurando en la data interina, estableciéndose al efecto un concepto especial en la clasificación que de la misma deben hacer las Administraciones de Contribuciones y Rentas, según lo dispuesto por la disposición 2.<sup>a</sup> En el plazo de un año, á contar desde la fecha en que concluyan los cuatro meses arriba indicados, deberán terminarse dichos expedientes, mediante la justificación de la incautación por la Hacienda de las fincas, ó la declaración de responsabilidad por parte de la Recaudación al reintegro, si resultase que la incautación no pudo verificarse por causa imputable á la misma.

Undécima. Serán baja también en las cuentas de la Recaudación de Contribuciones en el término de tres meses, desde la misma fecha determinada en las disposiciones que preceden, el importe de los perdones ó condonaciones de contribución y el de las moratorias ó suspensiones de pago concedidas por el Gobierno, entregándose en la Administración de Contribuciones con relaciones duplicadas, de las cuales una quedará en la Administración y otra se devolverá á la Recaudación, los recibos talonarios que á aquellas gracias correspondan, según se dispuso en Real orden de 3 de Febrero de 1883. El importe de las moratorias y suspensiones volverá á ser cargo de la Recaudación cuando terminen los plazos por los cuales hubieran sido concedidas.

Duodécima. Será baja definitiva también en las cuentas de la Recaudación y dentro de igual plazo de tres meses, el importe de los recibos representativos del valor de los caballos requisados á virtud de la ley de 6 de Agosto de 1873, y admitidos en pago de contribuciones por el decreto de 27 de Febrero de 1874, sujetándose su formalización á las reglas establecidas para la de dichos valores.

Décimatercera. Se datarán asimismo definitivamente en las provincias donde aparezca datado inte-

rinamente el importe de los recibos complementarios del cuarto trimestre de 1875 76, pagaderos en valores del empréstito forzoso de 175 millones de pesetas, sin perjuicio de hacer nuevo cargo al Banco de dicho importe cuando se le entreguen dichos recibos para su cobro si así se determinase.

Décimacuarta. Los débitos en data interina procedentes de los encabezamientos de subsidio establecidos por la ley de 11 de Julio de 1877, y de cuya recaudación responden directamente los Ayuntamientos respectivos, serán data definitiva para el Banco de España en el término de cuatro meses, sujetándose su formalización y realización á las reglas siguientes:

A. Las Delegaciones del Banco de España presentarán en las Administraciones de Contribuciones y Rentas relación detallada de los recibos del encabezamiento de la contribución industrial que tengan en su poder por no haber sido recogidos oportunamente por los respectivos Ayuntamientos, á fin de que sean comprobados con la cuenta corriente que dichas Administraciones deben llevar á cada Municipalidad por la suma del encabezamiento de dicha contribución.

B. Si de tal comprobación resulta conformidad completa, siendo el importe de los recibos relacionados igual al de los débitos de cada Ayuntamiento, las Delegaciones del Banco entregarán los recibos para su cancelación, haciéndose las anotaciones convenientes en los documentos, libros y cuentas correspondientes, y expidiéndose certificado expresivo de quedar cancelados los recibos que se entregaron á la Delegación del Banco á los fines consiguientes.

C. Si no resultase la conformidad expresada en el caso anterior porque los Ayuntamientos hayan realizado ingresos directamente en la Tesorería de Hacienda, sin canjear las cartas de pago por los correspondientes recibos del Banco, se inutilizarán éstos, previa entrega de los mismos en las Administraciones de Contribuciones, recogiendo en su equivalencia la Delegación del Banco un certificado de los ingresos mencionados, cuyo importe ha de ser igual al de los recibos destinados para su inutilización; debiendo surtir aquel documento los mismos efectos



que las cartas de pago que dejaron de entregarse antes al Banco en cambio de los respectivos recibos. En cuanto á los demás que convengan en un todo con los débitos que resulten á cada Ayuntamiento, se procederá como queda expuesto en el caso anterior.

*D.* Subsana da así la falta de cumplimiento por parte de los Ayuntamientos de la obligación del canje impuesta por la regla 8.<sup>a</sup> de la circular de la Intervención general, de 30 de Septiembre de 1877, y desligado el Banco por completo de todo lo relativo á la realización é ingreso en Tesorería de los débitos que en definitiva resulten contra los Ayuntamientos por su respectivo encabezamiento de la contribución industrial, quedará sin derecho á la cuarta parte del premio de cobranza, cuya renuncia, por otra parte, tiene presentada.

*E.* Las Administraciones de Contribuciones y Rentas procederán por la vía de apremio contra los Ayuntamientos que resulten deudores por los encabezamientos de que se trata, sujetando el procedimiento á la Instrucción de 20 de Mayo de 1884 y demás órdenes pertinentes.

Décimaquinta. En los casos en que por parte de la Recaudación de Contribuciones se adujeran facturas ó relaciones debidamente autorizadas, acreditativas de la presentación de expedientes, recibos ó documentos de cantidades consideradas en data interina, y por extravío ó por cualquier otra causa no constaren en la Administración respectiva en todo ó en parte los expedientes, recibos ó documentos á que dichas relaciones ó facturas se refieran, se pondrá en conocimiento de la Dirección de Contribuciones, que dictará las medidas oportunas para cerciorarse de la autenticidad de dichas relaciones, y una vez justificada se datarán definitivamente las sumas correspondientes. De igual modo se procederá cuando los expedientes ó documentos obren en la Administración y aparezcan incompletos ó faltos de algún comprobante, siempre que de las relaciones se deduzca que se presentaron ó debieron presentarse, so pena de no ser admitidos, con los documentos que resulten extraviados.

Décimasexta. Todas las formalizaciones y datas

definitivas se llevarán á efecto desde luego en el momento en que la Administración las crea procedentes, pasando mensualmente á las Intervenciones de Hacienda respectivas relaciones de ellas con los comprobantes correspondientes: las Intervenciones podrán usar del derecho que les conceden los reglamentos; y si á virtud del uso de este derecho se decidiese que se había causado perjuicio indebido al Estado, se exigirán la responsabilidad y el reintegro á quien corresponda.

Décimaséptima. La aprobación de los expedientes de fallidos, los acuerdos de bajas definitivas, las declaraciones de responsabilidad contra la Recaudación, la devolución de expedientes para subsanación de defectos, y en general todos los actos relativos á la liquidación de la data interina, son actos administrativos que corresponden á la Administración de Contribuciones: contra ellos podrá recurrir la Recaudación en primera instancia al Delegado de Hacienda, y sucesivamente en alzada al Ministerio, conforme á los reglamentos vigentes.

Décimaoctava. Los Delegados de Hacienda contraerán el deber de resolver en primera instancia, y en el término de treinta días, los recursos que se les dirijan por los actos administrativos de la Administración de Contribuciones referentes á la liquidación de la data interina. El transcurso de treinta días sin resolverlos hará incurrir á los Delegados en las mismas penas y responsabilidades que correspondan por otras demoras á la Administración de Contribuciones.

Décimanovena. Los casos que puedan presentarse en la liquidación de la data interina que no aparezcan previstos en esta orden, serán consultados á la Dirección de Contribuciones, que los resolverá por sí si estuviese en sus facultades, ó los consultará á su vez al Ministerio. La ejecución de las resoluciones á dichas consultas será obligatoria para la Administración provincial en el término de treinta días desde que le sean comunicadas.

Vigésima. La Dirección general de Contribuciones cuidará eficazmente del servicio de que se trata, no permitiendo en ningún caso se traspasen los plazos señalados sin imponer ni exigir las multas que



determina la Instrucción de 20 de Mayo último, á menos que por circunstancias excepcionales crea conveniente prorrogarlos, para lo cual queda facultada hasta un plazo máximo igual al prorrogado.

Vigésimaprimerá. La misma Dirección creará en las Administraciones donde lo juzgue oportuno Comisiones ó Negociados auxiliares especiales para la liquidación de la data interina, análogos á los autorizados para su clasificación por la disposición tercera. En las Administraciones donde al frente de estos Negociados especiales se pusiere un funcionario de la Dirección, éste debe limitarse á preparar la liquidación de la data interina. Las declaraciones que correspondan á la Administración deberá autorizarlas el Administrador Jefe de la oficina, al que la Comisión sólo debe prestar el auxilio material que habría de desempeñar el Negociado correspondiente; y por lo tanto, dicho funcionario, que en tal caso representa al Jefe del Negociado, asumirá la responsabilidad que con tal carácter le corresponda, sin perjuicio de la que sea peculiar del Administrador.

Vigésimasegunda. En las Administraciones en que la Dirección de Contribuciones no juzgare necesario la creación de Negociados especiales, y en las que los creados dejaren transcurrir los plazos marcados, y fuere necesario crearlos ó aumentarlos, podrá hacerlo sin perjuicio de la imposición de las multas que correspondan, y de las demás correcciones que procedan y estén en las facultades de la Dirección ó proponga al Ministerio.

Vigésimatercera. La Recaudación de Contribuciones será responsable sin ulterior recurso de las sumas representadas por documentos ó expedientes que no devuelva despachados por su parte en los plazos que se le señalen, ó respecto á los cuales no haya presentado recurso en el término de quince días desde que le hubiesen sido devueltos.

Vigésimacuarta. Las cantidades procedentes de contribuciones é impuestos anteriores al presupuesto de 1882-83, que á pesar de las disposiciones que anteceden puedan hallarse aún en data interina, al transcurrir dos años desde esta fecha serán baja definitiva en las cuentas de la Recaudación de Contribuciones. Se exceptúan las que procedan de sustracciones de

fondos, que continuarán en la data interina hasta que en virtud de los expedientes instruidos ó que deban instruirse, conforme á la legislación que rige sobre esta clase de débitos, recaiga la resolución superior que determine la responsabilidad ó irresponsabilidad del Banco. Se exceptúan asimismo las cantidades que estén representadas por expedientes ó documentos entregados á la Recaudación para la subsanación de defectos, dos meses antes de transcurridos los dos años expresados, y que obren en poder de los Recaudadores ó no resulten con los defectos debidamente subsanados. Estas cantidades dejarán de figurar en la data interina, pero pasando á cargo de la Recaudación, que quedará obligada á ingresarlas en el término de quince días desde que así se le comunique.

Vigésimaquinta. Para que la Administración de Hacienda pública pueda repetir y hacer efectivas las responsabilidades que proceda contra los contribuyentes, Ayuntamientos, comisionados y demás funcionarios, las cantidades que por efecto de la prescripción que establece la disposición anterior se admitan en data definitiva á la Recaudación del Banco, pasarán á figurar en las cuentas de Rentas públicas en conceptos especiales que expresen su clase y procedencia. La Intervención general del Estado propondrá oportunamente al Ministerio de Hacienda, ó determinará por sí, según los casos, las operaciones de contabilidad que deban practicarse.

De Real orden lo digo á V. I. para su inteligencia y demás efectos. Dios guarde á V. I. muchos años.—Madrid 3 de Enero de 1885.—*Cos-Gayón*.—Señor Director general de Contribuciones.

*Sentencia del Consejo de Estado de 13 de Julio de 1889.*—En la villa y corte de Madrid, á trece de Julio de mil ochocientos ochenta y nueve, en los autos que ante Nós penden en única instancia, entre el fiscal, en nombre de la Administración general del Estado, y el licenciado D. Luis Díaz Cobeña, en representación del Banco de España, sobre revocación de las reglas quinta y octava del artículo primero, y de la sexta, octava, décimoquinta y vigésimocuarta del artículo segundo de la Real orden de tres de Enero de mil ochocientos ochenta y cinco, dictada



para evitar en lo sucesivo la aglomeración de la data interina en las cuentas con el Banco de España por la recaudación de contribuciones, y para liquidar la entonces existente.

Resultando: Que por Real orden de diecinueve de Diciembre de mil ochocientos sesenta y siete, en virtud de la autorización que concedía el artículo doce de la ley de veintinueve de Junio anterior, y de conformidad con la Dirección general de Contribuciones y la del Tesoro, y la Asesoría general del ministerio de Hacienda, se aprobó el convenio celebrado con el Banco de España, para que éste se encargase desde primero de Julio de mil ochocientos sesenta y ocho de la recaudación de contribuciones directas, ó sea, de la de inmuebles, cultivo y ganadería y de la industrial y de comercio, en todas las provincias y pueblos cuyo servicio estuviese vacante ó sin contratar con la Hacienda pública, con sujeción á las bases que se establecían.

Resultando: Que por la ley de tres de Junio de mil ochocientos ochenta y seis, se autorizó al Ministerio de Hacienda para concertar un convenio con el Banco Nacional de España, para que éste continuara por el término de doce años, á contar desde primero de Julio siguiente, encargado de la recaudación de la contribución territorial, industrial y de comercio, con las condiciones que se establecen en la misma ley.

Resultando: Que en once de Julio de mil ochocientos ochenta y cuatro, el gobernador del Banco dirigió una comunicación al ministro de Hacienda, fundada en que la data interina de la recaudación de contribuciones se elevaba en aquella fecha á setenta y seis millones de pesetas: en que, entre los distintos valores que la formaban, había algunos que por su índole especial y por lo que representaban no afectaban á la gestión recaudadora ni podían jamás ser objeto de responsabilidad para el Banco, hallándose en este caso los recibos de bienes nacionales, los de perdones, moratorias, suspensiones de cobro, requisa de caballos y los devueltos de encabezamientos de la contribución industrial por falta de pago de los Ayuntamientos respectivos: en que era sensible que semejantes valores subsistieran años y años sin formali-

zar, y en varias consideraciones sobre los expedientes de fallidos por territorial, industrial é impuesto de la sal y los terminados por adjudicación de fincas á la Hacienda, y expuso que el Consejo del Establecimiento, en justa y legítima defensa de los intereses que le estaban encomendados, y con objeto de despejar un estado de cosas que perjudicaba al Tesoro y al Recaudador general, estimaba urgente y de la mayor conveniencia la adopción de medidas para que desapareciera dicha data interina y se evitase su reproducción, consignando clara y terminantemente en esas medidas que, transcurrido que fuera el plazo que se designase sin que el despacho de los expedientes tuviera efecto, los Delegados del ramo pudieran presentar ante los de Hacienda recursos de queja, teniendo éstos la obligación de tramitarlos ó resolver aquéllos en un plazo de pocos días; que si así no se hiciese, el Recaudador general pudiera acudir en queja al Ministerio; que si entonces tampoco fuesen atendidas las razones formuladas ni resueltos los expedientes en el plazo breve que se señalase, quedaría el Banco libre de responsabilidad, sin perjuicio de exigir la que correspondiera, ya á los contribuyentes, ya á los funcionarios causantes de la demora, datándose definitivamente en cuenta á la Recaudación el importe de los valores objeto de aquellos recursos; y, por último, que todos los expedientes y valores que se presentasen tramitados con arreglo á la Instrucción de veinte de Mayo de mil ochocientos ochenta y cuatro, habían de ser examinados y resueltos dentro de los plazos marcados en el artículo treinta y siete de la misma, pudiendo, si así no se hiciera, formular la Recaudación los oportunos recursos de queja ante los Delegados de Hacienda y acudir después al Ministerio y quedar al cabo sin responsabilidad como en los casos antes mencionados.

Resultando: Que la Dirección general de Contribuciones informó en veinticinco de Junio de mil ochocientos ochenta y cuatro que la anterior comunicación del Banco había venido á poner de relieve la situación indisciplinable é insostenible de la Recaudación de contribuciones, tan perjudicial y peligrosa para el Establecimiento de crédito que la tiene á su cargo, como depresiva para la Administración Eco-



nómica, que no debía tolerarse, y mucho menos ocasionarse semejante estado de cosas; encarece la necesidad de acudir á la liquidación definitiva de la data interina por todos los medios imaginables dentro de la ley; y propone separadamente las reglas para convertir en data definitiva los setenta y seis millones de pesetas de dicha data interina, y para evitar que en lo sucesivo se forme otra data interina de proporciones extraordinarias.

Resultando: Que la Intervención general de la Administración del Estado evacuó su informe manifestando la necesidad de que se pusiera remedio eficaz, y aunque expuso que la responsabilidad de que la data interina hubiese llegado á tan enorme cifra no era sólo de la Administración, sino que alcanzaba también á la Recaudación, consignó que á la declaración de irresponsabilidad que ésta solicitaba, fundada en el transcurso del tiempo sin resolución administrativa, no podía oponerse la facultad en la Administración para reparar los defectos notados, después de cuatro, seis, diez y quince ó más años, cuando era materialmente imposible corregirlos por haber desaparecido los contribuyentes y las personas que ejercieron en ellas autoridad, los comisionados y la responsabilidad de las fincas gravadas, y que estimando en tal concepto justa la solicitud del Banco, y partiendo de que se trataba de una verdadera ampliación del contrato de mil ochocientos setenta y seis, aceptó las reglas propuestas por la Dirección, con algunas ligeras modificaciones, si bien desconfiando de que se llegase á conseguir el objeto deseado.

Resultando: Que el Consejo de Estado en pleno dió su dictamen, en el que después de hacer constar que de los setenta y seis millones de pesetas á que ascendía la data interina, había que rebajar los valores que por su índole no producían responsabilidad al Banco, como son, los recibos de bienes del Estado, perdones, moratorias, suspensiones de cobros, requisas de caballos, los devueltos de encabezamientos de la contribución industrial por falta de pago de los Ayuntamientos y aun los expedientes terminados con adjudicaciones de fincas á la Hacienda, se manifestó conforme con las indicaciones y razonamientos de la Intervención general, agregando por su parte, que

los principios de equidad y de moral administrativa impulsaban á sostener que, aun cuando en el contrato de recaudación no se fijase plazo á la Administración para resolver los expedientes de ejecución de fallidos, era imposible exigir al recaudador responsabilidad cuando la Administración observaba defectos que no podían subsanarse por haber dejado pasar, sin utilizar su derecho, el tiempo en que era fácil y posible remediarlos; y después del examen de las reglas propuestas por la Dirección general, aconsejó en ellas varias modificaciones que estimó oportunas.

Resultando: Que de conformidad con el anterior informe del Consejo de Estado en pleno, y de acuerdo con el de Ministros, el de Hacienda dictó en tres de Enero de mil ochocientos ochenta y cinco Real orden, por la cual, teniendo en cuenta, entre otros considerandos, que la fijación de plazos para que la Administración despache y resuelva los expedientes, constituye una ampliación del contrato de recaudación, aprobado por Real orden de cuatro de Agosto de mil ochocientos setenta y seis, y que, en tal concepto, ha sido estudiada detenidamente por el Consejo de Estado en pleno la propuesta de la Dirección general de Contribuciones, y no sólo la acepta con ligeras modificaciones de forma, sino que aplaude el acierto que á su juicio revela y el propósito de acometer y reparar con verdadero interés los males que se advierten, se dispuso, entre otras, las siguientes reglas que establecen:

La regla quinta del artículo primero: Si transcurriese el plazo de treinta días sin que el Delegado de Hacienda, ó la autoridad á quien corresponda, atiende el recurso de queja del Recaudador, podrá éste reproducirlo ante el Ministerio de Hacienda, que determinará lo que proceda, quedando el recaudador exento de toda responsabilidad si desde la presentación del recurso en el Ministerio transcurriese un año sin que le sea notificada en forma ninguna resolución.

Y la regla octava: Las cantidades representadas por expedientes en que haya recaído adjudicación de bienes en favor de la Hacienda, serán asimismo dadas definitivamente á la presentación de dichos ex-



pedientes; quedando el Recaudador obligado á su reintegro por el término de un año, si resultase que de los bienes adjudicados á la Hacienda no pudiese ésta incautarse por cualquier motivo imputable á la Recaudación.

La regla sexta del artículo segundo: Los expedientes de fallidos de la contribución industrial correspondientes al primer convenio en los cuales no se haya justificado plenamente la insolvencia, ó adolezcan de algún defecto que hubiera sido imputable en su día á la Recaudación, serán aprobados sin más trámite y dadas de baja las cantidades que representen.

La regla octava: Los expedientes de fallido de la contribución territorial, o del impuesto equivalente á los de la sal, por dicho concepto, en los cuales no hubiere recaído declaración de fallidos por el Ayuntamiento respectivo, serán devueltos á la recaudación para que la gestione. La recaudación deberá presentarlos en el término de quince días desde que los reciba, á la Secretaría del Ayuntamiento, que, á su vez, tendrá el deber de despacharlos en el término de un mes, transcurrido el cual, la Delegación de Hacienda podrá apremiar al Ayuntamiento de que se trate, con comisionados plantones, hasta obtener la declaración de fallidos ó la designación de los bienes en que deba trabarse ejecución. Las ejecuciones que por este motivo se reproduzcan, se sujetarán á la instrucción de veinte de Mayo último.

La regla décimoquinta: En los casos en que por parte de la Recaudación de contribuciones se adujeran facturas ó relaciones debidamente autorizadas, acreditativas de la presentación de expedientes, recibos ó documentos de cantidades consideradas en data interina y, por extravío ó cualquiera otra causa, no constaren en la Administración respectiva, en todo ó en parte, los expedientes, recibos ó documentos á que dichas relaciones ó facturas se refieran, se pondrá en conocimiento de la Dirección de Contribuciones, que dictará las medidas oportunas para cerciorarse de la autenticidad de dichas relaciones, y una vez justificadas, se datarán definitivamente las sumas correspondientes. De igual modo se procederá cuando los expedientes ó documentos obren en la Administración y aparezcan incompletos ó faltos de algún

comprobante, siempre que de las relaciones se deduzca que se presentaron, ó debieron presentarse, so pena de no ser admitidos con los documentos que resulten extraviados.

Y la regla vigésimocuarta: Las cantidades procedentes de contribuciones ó impuestos anteriores al presupuesto de 1882-83, que á pesar de las disposiciones que anteceden puedan hallarse aún en data interina, al transcurrir dos años desde esta fecha, serán bajas definitivas en las cuentas de Recaudación de Contribuciones.

Se exceptúan las que procedan de sustracciones de fondos, que continuarán en la data interina hasta que en virtud de los expedientes instruidos ó que deban instruirse, conforme á la legislación que rige sobre esta clase de débitos, recaiga la resolución superior que determine la responsabilidad ó irresponsabilidad del Banco.

Se exceptúan asimismo las cantidades que estén representadas por expedientes ó documentos entregados á la Recaudación para la subsanación de efectos, dos meses antes de transcurridos los dos años expresados y que obren en poder de los Recaudadores, ó no resulten con los defectos debidamente subsanados. Estas cantidades dejarán de figurar en la data interina; pero pasando á cargo de la Recaudación, que quedará obligada á ingresarlas en el término de quince días desde que así se le comunique.

Resultando: Que con motivo de haberse negado la Administración de Rentas de Madrid, en diferentes expedientes presentados por la Recaudación, á datar definitivamente las partidas que representaban, por entender que la regla octava del artículo primero de la Real orden de tres de Enero de mil ochocientos ochenta y cinco no debía tener aplicación hasta que no hubiese tenido cumplido efecto la incautación de las fincas por parte de la Hacienda, acudió el Banco á la Dirección general de Contribuciones, que revocó dichos acuerdos en Marzo de mil ochocientos ochenta y seis, disponiendo la estricta aplicación de dicha regla octava y que se procediese á formar expediente para determinar la conveniencia de modificar dicha regla y cualquiera otra cuyo cumplimiento pudiera inferir perjuicio al Tesoro.



Resultando: Que al informar la misma Dirección general de Contribuciones sobre el particular hizo constar que desde que regía la Real orden de tres de Enero de mil ochocientos ochenta y cinco se había practicado la clasificación de los expedientes de data interina, importando en Diciembre de mil ochocientos ochenta y cinco, los pendientes de despacho desde mil ochocientos sesenta y ocho á sesenta y nueve hasta mil ochocientos ochenta y uno á ochenta y dos, seis millones ochocientas cuarenta y cuatro mil seiscientas noventa y una pesetas veintitrés céntimos; y los posteriores á mil ochocientos ochenta y dos, un millón ochocientas noventa y ocho mil ochocientas nueve pesetas setenta y siete céntimos, las cuales se hallaban pendientes de formalización; que los escasos resultados obtenidos de dicha resolución, tanto por la falta de personal que se ocupaba de tales trabajos, como por la incompleta tramitación dada á los expedientes, podía dar lugar á que no haciéndose la incautación de las fincas adjudicadas á la Hacienda en pago de débitos, en el plazo de un año que fija la expresada resolución, se perjudicasen los intereses del Estado, puesto que el Banco sólo respondía, durante dicho plazo, del reintegro de las sumas que estuvieron representadas por expedientes, en que la incautación no hubiera podido verificarse por cualquier motivo imputable á la Recaudación, cabiendo imputarse ilusoria, por lo tanto, la responsabilidad de ésta; y para evitar el indicado peligro, propuso la modificación de la regla octava del artículo primero de la Real orden citada, en el sentido de que la admisión, en data definitiva, de los expedientes de adjudicación de fincas á la Hacienda, que se establece para los expedientes corrientes y para los sucesivos, sólo se haga en aquellos que la Recaudación presente adornados de todos los requisitos prevenidos por la Instrucción de veinte de Mayo de mil ochocientos ochenta y cuatro, y demás disposiciones dictadas ó que se dictasen sobre la materia, particularmente en todo lo que se refiere á la titulación de las fincas, á la anotación preventiva de los embargos y á la inscripción en el Registro de la propiedad, del título traslativo de dominio á favor del Estado; que la Administración examine y devuelva á la Recaudación los expedientes que contengan

vicios subsanables, señalándola un plazo para ello; aprobando los que se hallen bien instruidos y datando su importe definitivamente, al tenor de lo establecido en la referida regla octava, cuando se verifique la incautación definitiva, fijando para ello plazos precisos á la Administración y recursos á la Recaudación para que se observen, pudiendo entonces, transcurrido el año, quedar libre de responsabilidad la Recaudación; que en cuanto á los expedientes de adjudicación de fincas de época atrasada, como la mayor parte adolece de defectos cuya subsanación ha de ser laboriosa, cuando no imposible; y no han de poder ser terminados en el plazo que concede la disposición décima de la repetida Real orden, procede reformar aquélla en el sentido de que el importe de estos expedientes continúe figurando en la data interina, hasta que se terminen mediante la justificación de la incautación por la Hacienda de las fincas embargadas, ó la declaración de responsabilidad por parte de la Recaudación, si resulta que la incautación no puede verificarse por causas imputables á la misma.

Resultando: Que la Intervención general de la Administración general del Estado, reconociendo el perjuicio ocasionado al Tesoro por la paralización de un servicio de tanta transcendencia, después de manifestar su temor de que no se obtenga el resultado apetecido, por haber demostrado la experiencia la ineficacia de dichos medios, informó que los expedientes de adjudicación de fincas de época atrasada deben continuar figurando en la data interina de la Recaudación hasta que se verifique la incautación de las fincas, y que respecto de los de época corriente debería determinarse lo mismo, ampliando en seis meses más, por las dificultades hasta ahora ocurridas, el plazo de un año á que la regla octava se refiere.

Resultando: Que pasado el expediente á informe de la Sección de Hacienda del Consejo de Estado, propuso ésta que se oyerá al Banco de España, el cual se opuso á las reformas propuestas, por dificultar la realización de servicios que interesaban igualmente al Tesoro y al Banco, y que no se hubieran cumplido por descuido, negligencia y desobediencia de la Real orden por parte de la Adminis-



tración, alegando que tratándose de variar actos y resoluciones de la Administración activa, de las cuales habían nacido recíprocos derechos y obligaciones entre la Hacienda y el Banco, sólo podía volverse sobre ellos por los medios únicos y taxativos determinados en el Real decreto de 21 de Mayo de 1853:

Resultando: Que la Sección de Hacienda del Consejo de Estado informó que la modificación que se proponía era contraria al expediente de la Real orden de tres de Enero de mil ochocientos ochenta y cinco, de poner un límite á la situación á que había llegado la data interina, haciéndose esto por medio de un convenio adicional que venía rigiendo, según lo tenía expresado la Real orden misma, y en su virtud opinó que no procedía reformar las Reglas décima y vigésimocuarta de la Real orden citada, y que respecto de la octava del artículo primero de la misma, la Dirección, oyendo al Banco, estudiase la manera de conciliar los intereses de la Hacienda y los de dicho establecimiento, sin desvirtuar el fin principal que la Real orden se propone:

Resultando: Que por el Ministerio de Hacienda se dictó la Real orden de tres de Noviembre de mil ochocientos ochenta y siete, por la que, oídos los pareceres de la Dirección general de Contribuciones, Intervención del Estado y Sección de Hacienda del Consejo de Estado, y de acuerdo con el Consejo de Ministros declaró lesivas á los intereses del Estado las reglas quinta y octava del artículo primero, y sexta, octava, décimoquinta y vigésimocuarta del artículo segundo de la Real orden de tres de Enero de mil ochocientos ochenta y cinco, y acordó que para su revocación se acudiese á la vía contencioso-administrativa en el plazo y forma establecidos, quedando entretanto en suspenso dichas disposiciones y todos sus efectos, y que los expedientes á que hace relación se sustancien y terminen con sujeción á los convenios celebrados entre la Hacienda y el Banco de España, á las instrucciones generales y disposiciones sobre la materia, incluso los demás preceptos de la Real orden citada, que no sean cumplimiento, interpretación ó aclaración de las reglas que son objeto de esta resolución.

Resultando: Que el Fiscal, en cumplimiento de la citada Real orden de tres de Noviembre de mil ochocientos ochenta y siete, presentó demanda ante el Consejo de Estado pidiendo que se revoquen las reglas quinta y octava del primero de sus artículos, décimoquinta y vigésimacuarta del artículo segundo de la misma Real orden de tres de Enero de mil ochocientos ochenta y cinco, declarada lesiva por la repetida de tres de Noviembre de mil ochocientos ochenta y siete.

Resultando: Que emplazado el Banco de España, se presentó en su nombre el Licenciado D. Luis Díaz Cobeña, pidiendo que se desestime en todas sus partes la demanda y se absuelva de ella á dicho Banco de España, declarando no haber lugar á revocar las reglas quinta y octava del artículo primero, y sexta, octava, décimoquinta y vigésimocuarta del segundo, de la Real orden de tres de Enero de mil ochocientos ochenta y cinco.

Visto: Siendo Ponente el Consejero Ministro, don José María Valverde.

Considerando: Que autorizado el Ministro de Hacienda por la ley de veintinueve de Junio de mil ochocientos setenta y siete para celebrar con el Banco de España un convenio, mediante el cual se encargase este Establecimiento de la cobranza de las contribuciones directas, sin fijar otra base ni limitación, más que la relativa al premio de cobranza; se celebró el contrato; que fué aprobado por Real orden de diecinueve de Diciembre de mil ochocientos sesenta y siete, siendo de observar que, si bien se estipuló cuáles serían las cantidades que habían de admitirse á la Recaudación, como data interina, hasta que se formalizasen como definitivas, no aparece cláusula alguna en que se fije término á la Administración para examinar los expedientes admitidos en data interina y hacer efectiva la responsabilidad en que hubiese incurrido la Recaudación, punto sobre el cual, dada la amplitud de facultades que la citada ley concedía al Ministro de Hacienda, todo pacto ó estipulación hubiera sido legal.

Considerando: Que el mismo razonamiento es aplicable al nuevo convenio de la Administración con el Banco, aprobado por Real orden de cuatro de Agos-



to de mil ochocientos setenta y seis, para que continuase éste encargado de la recaudación de las contribuciones territorial, industrial y de comercio, en el cual tampoco se consignó pacto alguno relativo al plazo en que la data admitida como interina á la Recaudación, hubiera de formalizarse como definitiva, ó hacerse efectiva la responsabilidad del Recaudador; y es de notar que entonces las facultades del Ministro de Hacienda eran más amplias, pues la ley de tres de Junio de dicho año mil ochocientos setenta y seis disponía que el Banco continuara encargado de la recaudación de las contribuciones, con sujeción á las reglas vigentes *ó á las que la experiencia haya aconsejado ó aconseje como más eficaces y convenientes*, de cuyas palabras de la ley misma se deriva como consecuencia, que aun los pactos que se hubiesen consignado como *convenientes*, sin tener en cuenta las reglas establecidas en materia de cobranza de contribuciones, hubieran sido válidos y de riguroso cumplimiento, como fundados en la ley que los había autorizado.

Considerando: Que en la base primera de dicho convenio de mil ochocientos setenta y seis se consignó expresamente que también podría encargarse el Banco en lo sucesivo, durante el curso del contrato, de la cobranza de cualquiera otra contribución, siempre que lo considerasen conveniente el Gobierno de S. M. y el Banco, con lo que aparece notorio el concepto que las partes contratantes formaron del precepto legal, al cual ajustaban sus pactos, estimando, como así es en efecto, que durante el término de doce años que debía regir el contrato, se hallaban autorizados por la ley de tres de Junio de mil ochocientos setenta y seis, para introducir en el convenio las modificaciones que aconsejase la conveniencia de ambas partes.

Considerando: Que en el año de mil ochocientos ochenta y cuatro, habiendo llegado la data interina á la cifra de setenta y seis millones de pesetas, por hallarse pendientes de formalización cantidades correspondientes á contribuciones de años muy atrasados, se concertaron los medios de liquidarla y de impedir que de nuevo se formasen, hasta la terminación del contrato, y de conformidad con los centros del

Ministerio de Hacienda y del Consejo de Estado en pleno, se dictó la Real orden de tres de Enero de mil ochocientos ochenta y cinco, la cual, según las consultas emitidas en el expediente, y lo consignado en los fundamentos que anteceden á su parte preceptiva, se estimó y es de estimarse, como adición y ampliación del contrato que estaba pendiente, y en vías de cumplimiento, puesto que se dictó previo acuerdo con el Banco de España, y para suplir una omisión cometida en el convenio, ó sea, el fijar un término para la formalización de las partidas que constituyan la data interina de la Recaudación, ya que la experiencia venía demostrando la necesidad de una medida eficaz, para la realización de los fines del contrato, para lo cual autorizaba á las partes contratantes la ley de tres de Junio de mil ochocientos setenta y seis.

Considerando: Que además de ser legal y lícita esa nueva estipulación, era conforme á los intereses de las partes contratantes, pues convenía al Tesoro hacer efectiva la responsabilidad en que hubiera incurrido la Recaudación, y á ésta satisfacer lo que debiese, y quedar libre de responsabilidad ulterior, sin que el silencio que sobre el plazo de que dispusiera la Administración para formalizar definitivamente las partidas de la data interina, pueda interpretarse como un derecho adquirido á diferir ilimitadamente el saldo de esa cuenta, nacida del contrato mismo y contra los propios intereses de la Administración, de modo, que si en términos concretos, los plazos que se fijaron para que dicha data interina se convirtiese en definitiva, han resultado insuficientes para las formalizaciones que debían practicarse, este detalle no afecta ni modifica la esencia del pacto ni la justicia de la doctrina expuesta.

Considerando: Que autorizada la Administración para rescindir y aun declarar la nulidad de los contratos de servicios públicos, por las causas y en los términos prevenidos por la legislación vigente, no ha usado en este caso de esas facultades, limitándose á declarar lesivas algunas de las cláusulas del celebrado con el Banco de España para la recaudación de contribuciones, y que si esta declaración prosperase, equivaldría á una novación del contrato, que sólo po-



dría tener lugar mediante mutuo convenio de las partes.

Considerando: Que en este concepto el Ministerio de Hacienda ha carecido de facultades para dictar la Real orden de tres de Noviembre de mil ochocientos ochenta y siete, por cuanto, atendida la materia, no correspondía la calificación de lesiva que en ella se hace de la Real orden de tres de Enero de mil ochocientos ochenta y cinco, siendo, por tanto, improcedente la demanda interpuesta por el Fiscal, con la cual se inició este pleito.

Vista la Ley de veintinueve de Junio de mil ochocientos sesenta y siete, cuyo artículo doce dice: «Se autoriza al Ministro de Hacienda y al Banco de España para la celebración de un convenio por el cual se encargue este Establecimiento de la recaudación de las contribuciones directas de las provincias hoy vacantes, y en todas, terminados que sean los actuales contratos».

Vista la Real orden de diez y nueve de Diciembre de mil ochocientos sesenta y siete, por la cual se aprobó el convenio celebrado con el Banco de España para la cobranza de la contribución directa, cuya base sexta dice: «La cobranza se verificará bajo el mismo modo y forma que establecen para los Recaudadores particulares los Reglamentos de la Hacienda, sin otras excepciones que aquellas de que se haga especial mención en este convenio».

Vista la Ley de tres de Junio de mil ochocientos setenta y seis, por cuyo artículo primero se preceptúa que para atender al reembolso de la Deuda del Tesoro, que en el mismo se determina, el Ministro de Hacienda concertará con el Banco Nacional de España un convenio bajo las condiciones que se expresan á continuación, siendo la primera como sigue: «Primera: El Banco continuará, por término de doce años, á contar desde el primero de Julio próximo, encargado de la recaudación de la contribución territorial y la industrial y de comercio, con sujeción á las reglas vigentes para la cobranza de aquellas contribuciones ó á las que la experiencia ha aconsejado ó aconseje como más eficaces ó convenientes».

Vista la Real orden de cuatro de Agosto de mil ochocientos setenta y seis aprobando el convenio ce-

lebrado con el Banco de España, cuya base primera dice: «El Banco de España continuará encargado desde primero de Julio de mil ochocientos setenta y seis de la recaudación de las contribuciones de inmuebles, cultivo y ganadería, industrial y de comercio y de carruajes de lujo, con sus recargos establecidos ó que se establezcan. Se encargará también en lo sucesivo de cualquiera otra contribución directa que se autorice en el curso de este convenio, siempre que lo consideren conveniente el Gobierno de S. M. y el Banco».

Vista la Real orden de tres de Enero de mil ochocientos ochenta y cinco, en cuyo preámbulo se contienen los fundamentos de dicha disposición, y entre ellos el siguiente: «Considerando que la fijación de plazos para que la Administración despache y resuelva los expedientes, constituye una ampliación del contrato de recaudación, aprobado por Real orden de cuatro de Agosto de mil ochocientos setenta y seis».

Fallamos que debemos absolver y absolvemos al Banco de España de la demanda interpuesta por el Fiscal contra la Real orden de tres de Enero de mil ochocientos ochenta y cinco, la cual queda firme y subsistente en la parte que ha sido impugnada. Así, por esta nuestra sentencia, que se publicará en la *Gaceta Oficial y Colección Legislativa*, lo pronunciamos, mandamos y firmamos.

---

*Circular de 18 Julio 1889.*—Se recomienda un detenido estudio de la Circular de la Dirección General de Contribuciones de 5 de Julio de 1889, trasladando á las Delegaciones de Hacienda la Real orden fecha 25 de Junio anterior, dictando reglas para facilitar la adjudicación é incautación, á favor del Estado, de fincas embargadas por débitos de contribuciones en expedientes instruidos durante las épocas en que han estado en vigor los dos convenios referentes á la Recaudación, celebrados entre el Gobierno de S. M. y el Banco, ó sea desde el año 1868-69 hasta el de 1887-88, llamando muy especialmente la atención sobre dos puntos importantes, comprendidos en



los considerandos primero, cuarto y sexto, en los cuales se establece que los efectos de las disposiciones ahora dictadas, alcanzan y son perfectamente aplicables á los expedientes en que se hubiere infringido algún precepto de las Instrucciones y Reglamentos que estaban vigentes al tiempo de su formación y tramitación, no siendo obstáculo tampoco para inscribir hoy la adjudicación en el Registro de la propiedad, la circunstancia de haberse omitido la anotación preventiva en el embargo causado.

La fiel y exacta interpretación de estos preceptos, facilita á las Administraciones de Contribuciones la expedición de los certificados que les exige la regla primera de la repetida Real orden, despejando así mismo de graves inconvenientes la acción de los Registradores para verificar la inscripción de las adjudicaciones.

Se observará que en lo resuelto por S. M. no se confiere intervención de ninguna especie á las Dependencias del Banco. Cuantas operaciones hayan de practicarse, cuantas diligencias deban hacerse para subsanar defectos y ultimar los expedientes hasta llegar á la incautación de fincas por la Hacienda, han de ser en absoluto ordenadas y ejecutadas por la Administración del Estado. A los funcionarios de la misma se dirige solamente la soberana disposición ya mencionada, y ellos son, única y exclusivamente, los encargados de cumplirla en todas sus incidencias.

Siendo extensivas, como queda dicho, las prescripciones de que se trata á los acuerdos de adjudicación relativos á las épocas de los dos contratos, puesto que no se ha consignado excepción alguna, los expedientes de esta clase que se hallaren en poder de las Sucursales por haber denegado su admisión las oficinas provinciales de Hacienda, fundándose en que fueron presentados extemporáneamente ó en haber advertido en ellos algún defecto reglamentario, deberán devolverlos á la Administración de Contribuciones, para los efectos de la citada Real orden, en un término que no exceda de diez días, acompañando las correspondientes facturas y cuidando de recoger el duplicado debidamente requisitado.

---

*Circular de 28 Agosto 1890.*— En los resúmenes de las liquidaciones trimestrales, la mayor parte de los descubiertos que resultan contra primeros contribuyentes se figuran «En poder de Ayuntamientos» desde hace tiempo, y aunque esta situación no parece ser peligrosa para el Banco, porque debe de estar justificada plenamente la entrega de los expedientes ó relaciones á las Corporaciones que han de expedir las certificaciones de fincas para proceder al tercer grado de apremio, ó hacer la declaración de fallidos, es lo cierto que por esta causa la liquidación de los Contratos de Recaudación con la Hacienda se dilata indefinidamente, con ciertos y evidentes perjuicios para el Banco.

Con repetición se tiene dispuesto que las Sucursales formulen periódicamente quejas precisas y detalladas ante las Autoridades económicas contra las Corporaciones que demoran el despacho de los expedientes más tiempo del que la Instrucción les concede, sin que este procedimiento haya ofrecido hasta ahora los resultados apetecidos, permaneciendo, por el contrario, en la situación antes dicha una considerable cifra de valores.

En este estado, y vista la ineficacia de las gestiones practicadas cerca de las Administraciones provinciales, el Banco acudió al Excmo. señor Ministro de Hacienda solicitando la adopción de medidas de carácter general, que, venciendo la resistencia de las Corporaciones municipales, permitiese despejar en breve plazo las cuentas de valores que estaban paralizados, sin que á la Recaudación le fuera dable hacer gestión alguna para realizarlos.

El Ministerio de Hacienda, estimando aquellas peticiones, con fecha 18 de Julio de 1890, dirigió á la Dirección general de Contribuciones directas una Real orden, cuya parte dispositiva dice así:

«1.º Que por este Centro directivo se reclame de las provincias relación de los expedientes á que el Banco de España se contrae, determinando en ella, con separación, los que corresponden á la Comisión de evaluación de la Capital. Comisiones de amillaramiento y evaluación de las Capitales de Distrito administrativo y Juntas periciales de los demás pueblos, suscribiendo en dichas relaciones en conformi-



dad los Directores de las Sucursales del citado Establecimiento de crédito.—2.º Que se remita asimismo á esa Dirección general relación de las Subalternas de Hacienda que no se han hecho cargo de los documentos respectivos á las Contribuciones Territorial é Industrial y el Impuesto de cédulas personales, señalándose por las Delegaciones de Hacienda á las expresadas Dependencias el plazo de veinte días para el cumplimiento del referido servicio, imponiendo las correcciones que procedan, si á ello dieren lugar.—3.º Que las Administraciones de Contribuciones directas formen y remitan á las Comisiones de amillaramiento y evaluación, á las Juntas periciales de los pueblos y á la Comisión de evaluación de la Capital, según proceda, relación también de los expedientes que carezcan de la declaración de fallidos ó del certificado de fincas embargables, señalándoles el término de dos meses para cumplir los expresados requisitos, pasado el cual sin verificarlo, las expresadas Comisiones y Juntas periciales quedarán incurso en la penalidad que establece el núm. 8 del art. 28 de la Instrucción de 12 de Mayo de 1838 (1).—4.º Que transcurrido el plazo dicho, se proceda por las Delegaciones de Hacienda á exigir las responsabilidades en que hayan incurrido las expresadas Comisiones y Juntas periciales.—5.º Que cada quince días las Delegaciones de Hacienda den cuenta á esa Dirección general de los adelantos que se obtengan en el servicio de que se trata.—Y 6.º Que como resolución de su consulta, se participe al Gobernador del Banco de España las medidas que se adoptan.»

Para coadyuvar á la acción de la Administración, deberán las Sucursales prestar su concurso, facilitan-

---

(1) Art. 28 de la Instrucción para el procedimiento contra deudores á la Hacienda pública.—La Comisión especial de evaluación procederá en la forma siguiente:

8.º Toda declaración de fallidos y de prosecución de procedimientos ha de hacerse en el plazo fatal é improrrogable de dos meses, pasado el cual los individuos de la Comisión de evaluación serán personalmente responsables al pago del débito, recargos y costas y se procederá contra los bienes de los mismos en concepto de subsidiariamente responsables.

do las relaciones detalladas de los valores que están paralizados por falta de certificaciones de fincas, exhibiendo, cuando la Administración lo exija, las facturas-resguardos cedidos por las Corporaciones, sin desprenderse, en ningún caso, de tales documentos.

Dada la importancia que para el Banco tiene la soberana resolución de que queda hecho mérito, se recomienda una vez más á las Sucursales la necesidad de que concurran al más pronto y exacto cumplimiento de la citada disposición, dando cuenta cada quince días de las gestiones practicadas y resultados obtenidos, fijándose muy especialmente en el plazo que señala la disposición 3.<sup>a</sup>, pues la declaración de responsabilidad contra las Corporaciones, lleva implícita la de irresponsabilidad para la Recaudación; y llegado este caso, los valores deben ser devueltos para que la Autoridad económica proceda según lo que dispone la regla 4.<sup>a</sup> Del puntual y acertado cumplimiento de lo dispuesto en la Real orden transcrita, es de esperar que en un brevísimo plazo quedará completamente despejado el concepto de valores pendientes de cobro, que es el que más entorpece la gestión del Banco, como recaudador general de Contribuciones.

---

*Real Orden de 22 Agosto 1894.*—Visto el expediente instruido en esa Dirección general con motivo de la consulta que la Delegación de Hacienda de Valencia elevó á la misma en 6 de Noviembre último para resolver la pretensión formulada por la Sucursal del Banco de España que solicitó se declarase data definitiva el importe de los recibos entregados á la Administración en cumplimiento de la R. O. de 19 de Julio de 1890, así como si debería entregar á los Ayuntamientos declarados responsables de los recibos correspondientes para que pudieran proceder al cobro de los que fuesen realizables:

Considerando que la R. O. de 19 de Julio de 1890 tuvo por objeto principal, atendiendo las quejas del Banco, dictar las medidas necesarias para formalizar la cobranza de descubiertos que, por faltas ó deficiencias del procedimiento no imputables al mismo



como recaudador, existían sin realizarse, con perjuicio, no sólo de dicho Establecimiento, sino de la Administración pública:

Considerando que, por el carácter que se dió á dicha disposición, así como por la prórroga concedida por la ley de 30 de Junio de 1892, no se resolvió de plano la solicitud del Banco, que motivó la R. O. ya expresada, de que se le admitiesen como data definitiva aquellos valores, y por tanto, no cabe fundar, en lo resuelto por la misma, el que no se acceda ahora á lo que entonces no se estimó, sin que se depuren antes las responsabilidades exigibles á los causantes de tan anormal situación;

Considerando que, si bien aparece que conforme á lo dispuesto en la repetida R. O. y fuera ya del plazo de prórroga concedido por la Ley de Presupuestos de 1892, se han hecho declaraciones de responsabilidad á los Ayuntamientos, no puede afirmarse que la Delegación de Hacienda haya empleado los medios reglamentarios de que dispone para hacer efectivas aquellas responsabilidades, y por ello procede que, antes de admitir como de data definitiva dichas partidas, se procure su realización; S. M. el Rey (q. D. g.) y en su nombre la Reina Regente del Reino, conformándose con lo informado por la Sección de Hacienda de Ultramar del Consejo de Estado, se ha servido disponer:

Primero. Que se participe á la Delegación de Hacienda de Valencia que por ahora no procede datar al Banco de España más cantidades que aquellas que resulten haberse hecho efectivas de las Corporaciones declaradas responsables y de las que aparezcan fallidas.

Segundo. Que proceda dicha Delegación, sin excusa de ninguna clase, á hacer efectivas las responsabilidades afectas á los 250 Ayuntamientos, con arreglo á la vigente Instrucción, y en un plazo que no deberá exceder de tres meses, datando el Banco su importe á medida que aquéllas se realicen.

Tercero. Que á los Ayuntamientos á quienes se exija la responsabilidad, les serán entregados los recibos tan pronto como verifiquen el ingreso, á fin de que se reintegren con la cobranza de los mismos del importe de la responsabilidad hecha efectiva.

Cuarto. Que por la respectiva Delegación se dará cuenta á ese Centro, cada quince días, del resultado que ofrezca el servicio de que se trata.

---

*Circular de 24 Marzo 1892.*—Uno de los servicios que, procedentes de la extinguida Recaudación de Contribuciones, ha merecido, por modo especial, atención é interés al Banco de España, es el relativo al cumplimiento de lo preceptuado por la Real orden de 3 de Enero de 1885 y por la Sentencia del Tribunal de lo Contencioso-administrativo del Consejo de Estado de 13 de Julio de 1889, que convalidó en todos sus extremos aquella soberana resolución.

La importancia que para el Recaudador general entraña el llegar á obtener la efectividad de los derechos que le están reconocidos por aquellas disposiciones; el lamentable olvido en que por las Oficinas de Hacienda se tiene, desde hace tiempo, el servicio de examen y formalización, en su caso, de los expedientes y valores que constituyen la Data interina; y por último, la imperiosa necesidad que existe de que el Banco de España vea, en breve, despejada su gestión, constituyen motivo bastante para, que, llamando, como no podía menos, la atención del Consejo de gobierno del Establecimiento, hayan determinado la adopción de medidas y la práctica de servicios, que, cumplidos, como lo serán con esmerado celo por las Sucursales, conducirán por modo fácil y sencillo al logro de aquellos fines y á la realización de tan justificados propósitos.

En conformidad á lo expuesto, se estima oportuno dirigirles las siguientes prevenciones:

1.<sup>a</sup> Que en los casos previstos por las Reglas 2.<sup>a</sup>, 3.<sup>a</sup> y 5.<sup>a</sup> del art. 1.<sup>o</sup> de la Real orden de 3 de Enero de 1885, en los cuales hayan las Sucursales formulado los oportunos recursos de queja ante la Dirección general de Contribuciones directas, y hubiese transcurrido el plazo de un año desde su interposición, sin que á la Recaudación se hubiese notificado en forma ningún acuerdo, deberán proceder á datar definitivamente en cuentas el importe de las sumas comprendidas en el concepto de valores de fallidos de las con-



tribuciones é impuestos, cuya cobranza corrió á cargo del Banco de España.

2.<sup>a</sup> Que, de igual suerte, se date definitivamente en cuentas el importe de los expedientes y valores de fallidos, en que la Dirección general de Contribuciones, al resolver los recursos de queja, se ha limitado, á admitirlos en unos casos, y en otros á desestimarlos, pero sin que sus acuerdos puedan considerarse comprendidos en la Regla 6.<sup>a</sup> del art. 1.<sup>o</sup> de la repetida Real orden de 3 de Enero de 1885.

3.<sup>a</sup> Que, igualmente, daten las Sucursales en cuentas las sumas procedentes de Perdonos, Moratorias y Suspensiones de cobro, cuyos recibos ó comprobantes consten presentados en las oficinas de Hacienda.

Y 4.<sup>a</sup> Que también se daten definitivamente las Sucursales del importe de los expedientes de fincas adjudicadas á la Hacienda, una vez transcurrido el término de un año desde la presentación de aquellos en la Administración de Contribuciones; pues que tal es el sentido recto y riguroso de la Real orden, tantas veces aludida, de 3 de Enero de 1885, y de la ya citada Sentencia del Tribunal de lo Contencioso-administrativo de 13 de Julio de 1889.

Como complemento de las precedentes instrucciones, y al objeto de alejar por modo definitivo la posibilidad de que en tiempo alguno pueda discutirse el derecho de la Recaudación, cuidarán las Sucursales de que en la primera cuenta de resultados que se rinda á las Oficinas de Hacienda, figuren como data definitiva las expresadas cantidades, justificando este extremo con las oportunas certificaciones, para que así, y al recaer en dicha cuenta la aprobación administrativa, queden confirmados é irrevocablemente reconocidos los derechos del Recaudador general.

Asimismo cuidarán de puntualizar y manifestar, cada quince días, los adelantos que en el cumplimiento de lo ordenado se consignan: esto es, expresar con toda claridad y con la debida distinción de conceptos, contribuciones ó impuestos, y ejercicios á que respectivamente correspondan, las cantidades que, previas las necesarias formalidades, hayan pasado á ser data definitiva para la Recaudación de Contribuciones.

---

*Circular de 14 Diciembre 1885.*— El Consejo de gobierno del Banco de España ha acordado, que las facturas-resguardos de data interina que obran en las Dependencias provinciales de la Recaudación de Contribuciones del Banco, y que acreditan haber entregado oportunamente dichas Dependencias á las Administraciones de Hacienda los expedientes y valores de su referencia, pasen á ser custodiadas en la Caja de efectos del Establecimiento y en las Sucursales, bajo la responsabilidad de los tres claveros, y especialmente de la del Cajero, á cuyo efecto se harán éstos cargo de las mencionadas facturas mediante relaciones de entrega, uno de cuyos ejemplares mandarán al Establecimiento.

En su consecuencia, y para el más acertado cumplimiento del anterior acuerdo, se ha resuelto:

1.º Que se proceda inmediatamente por la Sección de Contribuciones de las Sucursales, á relacionar todas las facturas resguardos que obran en la misma, como justificantes de las cuentas de data interina.

2.º Que tan pronto se terminen dichas relaciones, que se harán por triplicado, se pasarán á la Caja de las Sucursales, juntamente con dichas facturas, y después de examinadas y puesto el conforme del Cajero, se remitirá al Banco uno de los ejemplares, otro se entregará al Jefe de la Sección de Contribuciones, y el tercero se conservará en la Caja con sus justificantes.

3.º En lo sucesivo, á medida que se vayan presentando en las Oficinas de Hacienda valores de data interina, se entregarán en Caja las facturas-resguardos que aquellas faciliten, observándose las formalidades indicadas en la prevención anterior.

---

*Circular de 22 Junio 1887.*—Habiéndose dispuesto por circular de 14 de Diciembre de 1885 que se depositaran en las Cajas de las Sucursales del Banco las facturas-resguardos de data interina existentes en las dependencias provinciales de la Recaudación de contribuciones; teniendo en consideración la importancia de estos valores y la conveniencia de que



todas las Sucursales se acomoden á un criterio común respecto á la forma y condiciones con que han de extraerse de la Caja las facturas que sea necesario retirar de la misma por la formalización total ó parcial de ellas; y considerando también que los interventores de las Sucursales deben tomar razón de las entradas y salidas de estos documentos, como de todo lo que hace relación con las operaciones de la Caja, se ha acordado que en lo sucesivo figure el importe y movimiento de los mismos en la contabilidad de las Sucursales, á cuyo efecto observarán las prescripciones siguientes:

1.<sup>a</sup> El ingreso de facturas de data interina en las Cajas de las Sucursales, en cumplimiento y al tenor de lo dispuesto en la circular de 14 de Diciembre de 1885, ya sea por primera vez, ya sea que vuelvan después de anotadas en ellas las formalizaciones parciales, motivará un asiento en la contabilidad de banca de adeudo á una cuenta denominada "Facturas de data interina de contribuciones," con abono á otra titulada "Recaudación de contribuciones; su cuenta de facturas de data interina," sirviendo de comprobante de este asiento uno de los ejemplares de la relación triplicada que ha de extenderse, según se dispone en la mencionada circular. En el primer caso, el importe del asiento será la suma de las facturas; en el segundo, el residuo que dejen las últimas notas de bajas por formalizaciones.

2.<sup>a</sup> La salida de la Caja de toda factura, tanto definitivamente para su formalización total como por el corto lapso de tiempo que requiera la formalización de alguna ó algunas de sus partidas, se efectuará mediante relaciones análogas á las de entrada, sirviendo uno de sus ejemplares de resguardo de la Caja y de justificante de un asiento contrario al mencionado en la prevención anterior, por el valor de las facturas en el acto de la salida.

3.<sup>a</sup> Estas nuevas cuentas se manuscibirán en los estados de situación de las Sucursales dentro del grupo de "Valores nominales."

4.<sup>a</sup> Las facturas se conservarán en la Caja debidamente encarpetadas con sus relaciones para facilitar los arquesos.

5.<sup>a</sup> Los saldos de estas nuevas cuentas en los ba-

lances de las Sucursales han de estar siempre conformes con los que presenten los balances del servicio de Contribuciones, y para esto los señores directores de las Sucursales cuidarán de que los Interventores de ambos servicios dispongan que se hagan en las mismas fechas los asientos que respectivamente motiven las operaciones de que se trata.

6.<sup>a</sup> Cuando salga alguna factura para la formalización de una parte de su valor, volverá á la Caja indefectiblemente en el mismo día, efectuándose en la contabilidad de contribuciones el asiento de baja de la parte formalizada, que producirá el mismo saldo que el asiento hecho por la Sucursal, según se dispone en la prevención 2.<sup>a</sup>, dando como salida el importe por que figuraba la factura al extraerla, y dando como entrada el que presente en el acto del reingreso.

7.<sup>a</sup> Si en alguna provincia la suma del valor por que figuran las facturas fuera superior al de los saldos correspondientes en la contabilidad de contribuciones, se hará en ésta un asiento adeudando el importe del exceso á «Valores de data interina» con abono á «SalDOS á depurar»; y una vez depurado y bien demostrado el motivo de estas diferencias (lo cual se hará con toda preferencia y sin levantar mano), se pondrá en conocimiento del Banco, esperando nota del mismo para efectuar los asientos que en cada caso procedan.

8.<sup>a</sup> En las cuentas que se abran en el Mayor de las Sucursales con los títulos que quedan apuntados en la prevención 1.<sup>a</sup>, se anotará, además del importe en pesetas de las facturas, el número de éstas en columna separada, tanto en el Debe como en el Haber; y estas anotaciones del número de facturas se llevarán con tal cuidado é interés, que, aun en el caso de haber llegado á formalizarse todo el importe de una factura, si por cualquier causa no se devolviese el documento á la Administración, volverá á las Cajas de las Sucursales con asiento en la columna de facturas, llenando con ceros la de pesetas.

---

*Circular de 24 Noviembre 1890.*—Para llevar á efecto la cancelación de fianzas de los Recaudadores,



en conformidad á lo acordado por el Consejo de gobierno en sesión de 29 de Septiembre de 1890, y con el objeto de no causar molestias indebidas á los interesados, conviene que las Sucursales tengan presente: que, una vez declarada por los Directores la cancelación de una fianza, previa la autorización que para ello ha de comunicárles el Banco, lo participarán al interesado y darán cuenta al Banco en el mismo día para que conste en su respectivo expediente.

Si la fianza fuese hipotecaria, habrá de liberarse en virtud de escritura pública, cuyos gastos serán de cuenta del interesado, como por punto general está establecido; pero si le resultasen responsabilidades que deba afianzar nuevamente, por data interina ú otros conceptos, se le exigirá el depósito *previo* de su importe en valores públicos, con arreglo al art. 55 de la Instrucción de 15 de Marzo de 1883, sin necesidad de nueva escritura, haciendo uso de la factura, unida á la circular de 16 de Abril de 1887.

Si la fianza consistiera en valores públicos, puede prescindirse de la escritura, devolviéndose el depósito en totalidad, á condición de que *simultáneamente* se constituya otro en valores, por el importe de las responsabilidades que resulten contra el interesado, y usando, para ello, la misma factura citada en el párrafo anterior.

Las Sucursales procederán en la forma indicada, cuando los depósitos de fianza estén constituidos en sus respectivas cajas, remitiendo al Banco un ejemplar de dicha factura. Pero si el depósito estuviere en la Caja central, se limitarán á dar cuenta de haber acordado la cancelación, expresando el importe de las responsabilidades que deban garantizarse, para que las operaciones puedan llevarse á debido efecto en ella, expresando la fecha y número del resguardo y clase de valores en que consista.

---

*Circular de 29 Enero 1889.*— Aunque el art. 70 de los Estatutos por que se rige el Banco y el 306 de su Reglamento confieren á los Directores la representación del mismo en todos los asuntos extrajudiciales,

conviene sin embargo que en las escrituras en que hayan de intervenir para llevar á efecto la enajenación de bienes inmuebles, adjudicados en pago de alcances, ó para la cancelación de las hipotecas por abono de plazos y de las constituidas por los recaudadores de contribuciones, no solo acrediten su personalidad mediante la exhibición del nombramiento de Director, sino que se inserte también en el documento la autorización que para celebrar dicho contrato habrá de concederle el Gobernador del Banco, en uso de las facultades que le competen con arreglo al núm. 3 del art. 25 de los citados Estatutos, pues que se trata de contratos en que por punto general se requieren poderes especiales.

De esta suerte, y armonizando así los preceptos y atribuciones marcados en dichos artículos, se evitarán las dificultades y obstáculos que suelen suscitarse por los Notarios y los Registradores de la propiedad, y se hará innecesario el otorgamiento de poderes notariales legalizados como algunas veces se ha pretendido, olvidando al exigirlo que estando aprobados por el Gobierno de S. M. los Estatutos, los Directores de las Sucursales tienen consagrada de un modo oficial la representación del Banco en su respectiva provincia.

---

*Circular de 23 Noviembre 1887.*—Para acelerar la enajenación de las fincas poseídas por el Banco, á consecuencia de adjudicaciones en pago ó parte de pago de alcance contra los Recaudadores, el Consejo de gobierno acordó que se imprimiera la relación expresiva de las mencionadas fincas, y ofreciendo la misma fácil medio de que constantemente puedan los directores de las Sucursales atender á que se impulse sin tregua la venta de las que radican en cada provincia, encareciéndoles que sin aplazamientos de ninguna clase y sobreponiéndose á todo linaje de dificultades que habrán de vencer poniendo en juego su inteligencia y actividad acreditadas, con singular y excepcional energía, cuiden diligentemente de llevar á pronto término la venta de las fincas aludidas.

Para ello pueden y deben arbitrar todas las com-



binaciones que su celo les sugiera con tal de que sean eficaces y no perjudiquen irreflexivamente los intereses y haber del Banco, comenzando por hacer pública y conocida del mayor número de posibles adquirentes la existencia de las tales fincas, y admitiendo plazos para el pago, preferencias á colindantes en igualdad de precio, y hasta bonificaciones por el anticipo de dichos plazos con el fin de facilitar el enunciado pago, y la total enajenación, objeto absoluto y primordial de estas disposiciones.

La publicidad que se les recomienda pueden y deben obtenerla por medio y con intervención de los Recaudadores y singularmente de los Alcaldes de los pueblos, cuidando de adquirir si hay ó no detentadores ilegítimos de los predios ó fincas; y en caso afirmativo procediendo con todo rigor de derecho para hacer efectivos los de dominio ó posesión del Banco reivindicándolos como corresponda y haciéndolos patentes para desvanecer cualquiera mala voz que obste para la venta y los recelos que el temor de una propiedad en incierto origine en el ánimo de los compradores, ó de aquellos que quisieran serlo.

---

*Circular de 9 Mayo 1889.*—Terminado el contrato para la recaudación de las contribuciones y en liquidación este servicio, se hace necesaria la venta en el más breve plazo posible de las fincas rústicas y urbanas que posee el Banco en cada provincia, procedentes de alcances de sus recaudadores.

A este fin, no solo se recuerda á los Directores de las Sucursales las facultades de que están investidos por circular de 26 de Julio de 1888 (1), sino que también se les autorizó para que, antes de separar defi-

---

(1) *Circular de 26 Julio 1888.*—El Consejo de gobierno, en sesión de 26 de Julio de 1888, acordó autorizar á los Directores de las Sucursales para que publiquen por una vez un anuncio comprensivo de todas las fincas que en cada provincia posea el Banco, exceptuando solo aquellas de reconocido valor y cuya vigilancia y cuidado les sea fácil, aun terminado el servicio de recaudación, no debiendo fijar cantidad

nitivamente del servicio á los recaudadores que aún continúan en él por no haber liquidado, les interesen con la mayor eficacia, para que hagan un último esfuerzo con el fin de enajenar las fincas citadas, ofreciéndoles el 20 por ciento del importe de aquellas que se realicen por su mediación.

Al mismo tiempo y después de recomendarles como preferente este servicio, se les encarga muy especialmente que si por las condiciones de la localidad, la clase de las fincas ó cualquier otra circunstancia encontrasen otro medio más adecuado para obtener el resultado que se desea, lo manifiesten sin dilación con el objeto de proceder en su consecuencia.

---

*Circular de 22 Mayo 1893.*—Observándose el escaso número de proposiciones que se formulan para la adquisición de las fincas que el Banco posee, procedentes de alcances de agentes y recaudadores; teniendo en cuenta que, dada la época actual y el negativo rendimiento de dichos inmuebles, éstos constituyen tan sólo una carga para el Banco, se expresa á los Directores de las Sucursales la imperiosa necesidad que existe de llegar en brevísimo plazo á la enajenación de aquellos inmuebles, haciendo uso, al efecto, de las amplísimas facultades que se les tienen concedidas por las Circulares de 11 de Junio de 1885, 14 de Abril de 1887, 28 de Julio de 1888, 9 de Mayo de 1889 y 4 de Marzo de 1893.

Facultados como lo están por las disposiciones mencionadas, de su iniciativa é interés por el servicio se espera una gestión activa y fecunda en resultados prácticos en este punto concreto y que comprenderán encierra interés preferente para el Banco, debiendo tener entendido que se estimarán como especiales servicios los que presten en este importante ramo.

---

alguna á las fincas en este anuncio y admitiendo proposiciones de cualquier clase que sean, dejando á su juicio el realizar la venta, dando cuenta á la Superioridad, pero sin esperar resolución, y que después de esto, no se haga ningún otro gasto de anuncios, ni de otra clase en las citadas fincas.



## CAPÍTULO XIII

---

### DEL PAGO DE INTERESES DE LA DEUDA PERPETUA

**262.** Por consecuencia de lo convenido entre el Gobierno y el Banco, éste se halla encargado del pago de intereses de la Deuda perpetua interior en todas las capitales de provincia, con sujeción á las reglas que á continuación se expresan, respecto de aquellas en que tiene establecidas Sucursales.

**263.** Las Delegaciones de Hacienda expiden á los presentadores de cupones unos resguardos talonarios, cortados de las facturas de presentación.

**264.** Estas facturas con los cupones se envían por las Delegaciones de Hacienda á la Dirección general de la Deuda pública, y en cuanto las oficinas de ésta comprueban la legitimidad de los cupones y se aseguran de ser corriente su pago, remiten al Banco Central una parte de dichas facturas, cuyo talón ajusta con el resguardo que obra en poder de los presentadores.

**265.** El Banco Central remite á las Sucursales los mencionados talones ó partes de facturas, y los

Interventores, después de anotarlas en un registro, las pasarán á la Caja para que efectúe el pago de los resguardos que se adapten á cada una de ellas, provistos del timbre móvil, si la cantidad lo exige, y con asiento de abono á Caja y de adeudo á la cuenta corriente del Banco Central; enviando al mismo una relación por cada vencimiento, como el modelo número 68, de las facturas en cada día satisfechas y recogidas, que conservarán las Sucursales unidas á sus respectivos talones, mientras no se disponga de unas y otros.

**266.** El Interventor cuidará de cancelar diariamente en su registro las facturas pagadas por la Caja.

**267.** En términos análogos se pagarán los intereses de las inscripciones nominativas de la Deuda perpetua interior al 4 por 100; pero cuando se trate de facturas de inscripciones correspondientes á Corporaciones civiles que tengan que reembolsar al Tesoro anticipaciones hechas por el mismo ó débitos á su favor, en las relaciones que las Intervenciones de Hacienda pasan á las Sucursales del Banco se consignará la parte destinada al reembolso de dichas anticipaciones ó débitos, y la que por completo pago de cada factura haya de entregarse en efectivo; determinándose además la persona que se halle autorizada para efectuar el cobro.

**268.** Cuando el Banco Central remita á la Sucursal relacionados los talones requisitados de estas facturas para su pago, y se hayan comprobado dichos talones con las relaciones recibidas de la Inter-



vención de Hacienda, se ingresará de una vez en la Tesorería de la provincia el importe de las cantidades que correspondan al Tesoro por reembolso de anticipos ó débitos, y se recogerá una carta de pago por cada resguardo, á fin de entregarlas á los interesados al mismo tiempo que se les satisfaga la parte que les corresponda en efectivo para completar el total de los intereses (1).

**269.** El importe de las cartas de pago se adeudará á una cuenta titulada «Cartas de pago á cuenta de intereses de inscripciones», y en ella se abonará el importe de las que se vayan entregando en pago, cargando á la cuenta corriente del Banco Central el total de los resguardos satisfechos en cada día, y remitiéndole la relación de los pagados en igual forma que se verifica con los cupones.

**270.** Siendo pagaderas á determinadas personas las facturas-resguardos que han de presentarse al cobro, se cuidará de que en ellas se exija el recibo á las personas á cuyo favor están expedidas; y cuando deban satisfacerse á Corporaciones, no verificar el pago sin que la persona que haya de firmar el recibo sea la misma designada como autorizada al efecto, según se expresa al final de la regla 267.

---

(1) Cuando no se haya recogido la carta de pago de un trimestre se suspenderá el ingreso del siguiente hasta que la Administración, á quien se pasará atento oficio al efecto, obligue á la Corporación correspondiente á verificar el canje de la carta de pago que poseía la Sucursal, suspendiendo el pago del resguardo.

**Ley de 9 Diciembre 1891, creando la Deuda amortizable.**—Art. 1.º Se autoriza al Gobierno para emitir Deuda pública con 4 por 100 de interés anual y amortizable en cuarenta años, por un valor nominal de 1.800 millones de pesetas (1).

Art. 2.º El pago de los intereses y la amortización se hará por trimestres, previo para ésta los oportunos sorteos.

Art. 3.º Para atender al pago de la amortización é intereses, se incluirá anualmente en los presupuestos generales de gastos del Estado la suma de pesetas 90 500.000. De esta cantidad se destinará la necesaria para pago de los intereses al 4 por 100 anual, y el resto se invertirá en la amortización.

Art. 4.º El servicio de pagos de intereses y la amortización estarán á cargo del Banco Nacional de España. Mientras éste recaude las contribuciones directas retendrá trimestralmente la cantidad necesaria para el pago puntual de las expresadas obligaciones. Si el Banco cesara en la recaudación, el recaudador ó recaudadores que hubiera retendrán á su vez los fondos necesarios para entregarlos directamente al referido Establecimiento, designándose de común acuerdo entre el Ministro de Hacienda y el Banco la cantidad que deba retener cada recaudador en el caso de ser varios los encargados de la cobranza.

Art. 5.º El Ministro de Hacienda previo acuerdo del Consejo de Ministros, negociará los títulos de la Deuda del Estado creados por esta ley en la forma que considere más económica, segura y conveniente á los intereses públicos; pero el tipo de la negociación será precisamente el de 85 por 100.

Art. 10. Así el importe de la emisión como el de la anualidad para intereses y amortización de la nueva deuda al 4 por 100, que se determinan en los arts. 1.º y 3.º respectivamente, se reducirán en la proporción correspondiente á los títulos de la amortizable al 2 por 100 exterior, de las acciones de carreteras

---

(1) Sólo han llegado á ponerse en circulación 1.728 y medio millones por haberse anulado la parte correspondiente no presentada á convertir conforme en esta ley se disponía.



y obras públicas y de la deuda del personal que no se presenten al canje dentro del plazo que al efecto señale el Gobierno.

---

**Convenio de 12 Diciembre 1881.— Art. 1.º**

La Deuda pública con 4 por 100 de interés anual y amortizable en cuarenta años, que por valor nominal de 1.800 millones de pesetas ha de emitir el Estado, llevará la fecha de 1.º de Enero de 1882, desde cuyo día devengará los intereses y se dividirá en las cinco series que en seguida se expresan:

Serie A de 500 pesetas, con cupones trimestrales de 5 pesetas.

Serie B de 2.500 pesetas, con cupones trimestrales de 25 pesetas.

Serie C de 5.000 pesetas, con cupones trimestrales de 50 pesetas.

Serie D. de 12.500 pesetas, con cupones trimestrales de 125 pesetas.

Y serie E de 25 000 pesetas, con cupones trimestrales de 250 pesetas.

El pago de intereses lo realizará el Banco de España por trimestres vencidos en 1.º de Abril, 1.º de Julio, 1.º de Octubre y 1.º de Enero de los respectivos años, y la amortización se hará también por el Banco en sorteos trimestrales, á satisfacer en las mismas fechas.

Los títulos de la deuda al 4 por 100 amortizable serán admitidos por todo su valor nominal en toda clase de afianzamientos del Estado.

Art. 2.º Para atender en las fechas señaladas en el artículo anterior al pago de intereses y de la amortización, el Banco retendrá de la recaudación de contribuciones directas, de que está encargado, en cada trimestre la suma de 22.625.000 pesetas, de cuya cantidad aplicará la necesaria á satisfacer los intereses de los títulos en circulación, y el resto á la amortización, quedando así terminada ésta en los cuarenta años fijados por el artículo 1.º de la ley.

Art. 3.º El pago de los intereses y de la amortización de la deuda al 4 por 100 podrá domiciliarse en

todas las capitales de provincia á voluntad de sus tenedores.

Art. 4.º El servicio de la conversión no da derecho al Banco á comisión de ningún genero: por el servicio de pago de intereses y amortizaciones se le abonará 1,25 por 100 sobre las 22 625.000 pesetas que la ley destina en cada trimestre á las referidas atenciones.

Art. 5.º El Banco presentará cuenta del servicio de intereses y amortización de cada trimestre dentro del trimestre siguiente á aquel á que se refiera.

En dichas cuentas se cargará al establecimiento el importe de la retención hecha de los fondos de contribuciones, y se abonará el de los intereses vencidos al terminar el trimestre, el de la amortización según sorteo celebrado y el de la comisión designada en el artículo anterior.

Si el resultado de estas liquidaciones fuese un saldo á favor del Banco, tendrá derecho á reembolsarse de él con los primeros ingresos del trimestre inmediato, y con abono del interés corriente en sus operaciones con el Tesoro, á contar desde el día 15 del mes del vencimiento de los intereses y amortizaciones.

Si el saldo fuese á favor del Tesoro, el Banco abonará el interés recíproco.

Art. 6.º Si el Banco cesara en la recaudación de contribuciones antes de la total amortización de la deuda de que se trata, el Ministro de Hacienda, de acuerdo con el establecimiento, ordenará previamente al recaudador ó recaudadores que se encarguen de la cobranza, la retención y entrega directa al Banco ó sus representantes en cada provincia de las cantidades necesarias á completar en cada trimestre el importe de 22.625.000 pesetas que el Banco debe satisfacer por intereses y amortización al empezar el trimestre siguiente.

Art. 7.º El Banco toma en negociación el importe total de la emisión al cambio de 85 por 100.

Art. 17. Así el importe de la emisión como el de la suma destinada al pago de intereses y amortización de cada trimestre, se entenderán reducidos, según dispone el art. 10 de la ley, en la cantidad correspondiente á los títulos de la Deuda amortizable al 2 por 100 exterior, de acciones de carreteras de 31 de Agos-



lo de 1852, 25 de Julio de 1855 y 6 de Junio de 1856; de acciones de obras públicas, y de deuda del personal que no se presenten al canje.

---

**Convenio de 22 Noviembre 1882.**—Artículo 1.º Con arreglo al art. 4.º de la ley de 29 de Mayo último, el Banco de España se encargará del servicio del pago en Madrid, en las capitales de provincias y en París y en Londres de los intereses de la Deuda perpetua al 4 por 100 interior y exterior, á partir del cupón vencadero en 1.º de Enero próximo, reteniendo con dicho objeto los fondos necesarios de la recaudación de las contribuciones directas é impuestos de que está encargado.

Art. 2.º En el caso de que, deducido del importe de las contribuciones que recaude el Banco la anualidad correspondiente á los intereses y á la amortización de la Deuda amortizable al 4 por 100, no quedara en poder del establecimiento cantidad bastante á cubrir el importe del respectivo vencimiento de intereses de la perpetua al 4 por 100 interior y exterior, se completará dicho importe con la suma necesaria de los productos del impuesto de derechos reales y transmisión de bienes, que se entregará directamente al Banco ó á sus comisionados por los recaudadores del impuesto en las provincias que sean necesarias, y que previamente determine el ministro de Hacienda.

Art. 3.º Para determinar la retención que proceda de los productos del impuesto de derechos reales y transmisión de bienes, se practicará al principio del plazo de cada vencimiento, ó sea al empezar el devengo del cupón respectivo, una liquidación entre el Tesoro y el Banco, en la que, comprendiendo por una parte los valores á recaudar por el establecimiento en el semestre ó trimestre respectivo, y por otra el importe de las obligaciones á satisfacer al terminar el mismo período por las Deudas amortizable y perpetua al 4 por 100, resulte el saldo ó déficit á cubrir con los productos del impuesto de derechos reales. En el acto se hará por el ministro de Hacienda el señalamiento de las provincias en que haya de

hacerse la retención y el límite de lo que ha de entregarse al Banco ó sus comisionados en cada una.

Art. 4.º El servicio de pago de los intereses de la Deuda perpetua interior y exterior al 4 por 100 que ha de realizar el Banco se entiende que es únicamente el de Caja, quedando á cargo de la Dirección general de la Deuda pública y de sus dependencias en las provincias y en el extranjero, el recibo, reconocimiento y cancelación de los respectivos cupones, sin perjuicio de las variaciones que la mejora del servicio aconseje y se adopten de común acuerdo.

Art. 5.º Será de abono ó cargo al Banco el quebranto ó beneficio que pueda ofrecer la situación de fondos en París y Londres para el pago por los corresponsales del establecimiento de los intereses de la deuda perpetua exterior, y la comisión que por este servicio abone á sus corresponsales.

Art. 6.º Dentro precisamente de cada trimestre rendirá el Banco la cuenta del servicio de pago de intereses de la deuda perpetua al 4 por 100 interior y exterior correspondiente al período anterior. Esta cuenta constará de dos partes: la primera comprenderá las facturas ó avisos de pago que haya recibido de las dependencias de la Dirección general de la Deuda, las que haya satisfecho y las pendientes de pago en el caso de que dejen de presentarse algunos al cobro; la segunda determinará las sumas reservadas, las satisfechas por interés y por quebranto en la situación de fondos en Londres y en París, y el saldo que resulte á cargo ó á favor del establecimiento. En el primer caso se pasará el mismo día fecha de la cuenta á la del período siguiente por igual concepto. En el segundo será reembolsado por el Tesoro con abono del interés corriente, á partir del día en que se rinda la cuenta.

Art. 7.º El Ministro de Hacienda, oyendo previamente al Banco, dictará una instrucción que regule las relaciones del establecimiento con las dependencias del Estado en el servicio especial á que este convenio se refiere.

---



**Instrucción de 15 Junio 1883.**—CAPÍTULO PRIMERO.—*Del fondo destinado al pago de intereses.*—Artículo 1.º Conforme á lo establecido en el artículo 1.º del convenio celebrado con el Banco de España en 22 de Noviembre último, dicho establecimiento se encargará del pago en Madrid, en las capitales de provincias y en París y Londres, de los intereses de la deuda perpetua al 4 por 100 interior y exterior, á partir del cupón vencederó en 1.º de Enero de 1883.

Art. 2.º Para verificar dicho pago el Banco retendrá de la recaudación de las contribuciones directas é impuestos, de que se haya encargado, los fondos necesarios.

Art. 3.º Estando también afectos los productos expresados en el artículo anterior al pago de las anualidades correspondientes á los intereses y á la amortización de la deuda amortizable al 4 por 100, si deducida para este fin la parte necesaria no fuera suficiente el resto de la recaudación para cubrir el importe del respectivo vencimiento de intereses de la deuda perpetua al 4 por 100 interior y exterior, se completará la suma que falte con los productos del impuesto de Derechos reales y transmisión de bienes, que entregarán directamente al Banco ó á sus comisionados los Recaudadores del impuesto en las provincias que previamente determine el Ministro de Hacienda.

Art. 4.º Previa liquidación que á principio del plazo de cada vencimiento se practicará por la Dirección general del Tesoro y el Banco de España, y en la que se comprenderán los valores á recaudar por el Establecimiento en el semestre ó trimestre respectivo, y el de las obligaciones á satisfacer al terminar el mismo período por las deudas amortizable y perpetua al 4 por 100, se fijará el saldo ó déficit que haya de cubrirse con los productos del impuesto de Derechos reales, y se determinará por el Ministerio de Hacienda el señalamiento de las provincias y de la cantidad que en cada una de ellas haya de entregarse al Banco de España ó á sus comisionados.

Art. 5.º Las Direcciones generales del Tesoro y de Contribuciones comunicarán á los respectivos Delegados de Hacienda la consignación que se les seña-

le en cada período sobre el impuesto de Derechos reales.

Art. 6.º Las reservas sobre las contribuciones é impuestos que el Banco de España recauda se formalizarán en los términos ya establecidos, mientras otra cosa no se determine por una disposición superior.

Los productos del impuesto de Derechos reales afectos á la consignación que se señale á cada provincia para completar las reservas, se entregarán diariamente á la sucursal ó Delegación del Banco en la capital respectiva, recogiendo de la misma el correspondiente recibo con aplicación á movimiento de fondos, remesas á Tesorería central para aplicar á la cuenta de *reserva sobre el producto de las contribuciones é impuestos*.

Art. 7.º Los recibos de reservas de que trata el artículo precedente se remitirán por el correo más próximo á la Contaduría central con la certificación respectiva de la data por remesa á la Tesorería.

La referida Contaduría central expedirá por cada provincia talón de cargo del ingreso de remesas, cuya carta de pago remitirá á la Tesorería respectiva, y mandamiento de pago con aplicación á la cuenta que en la primera parte de la de operaciones del Tesoro se llevará al Banco de España por *reservas para pago de obligaciones de la deuda amortizable y perpetua al 4 por 100*.

8.º En el pago de intereses de la deuda al 4 por 100 sólo corresponde al Banco de España el servicio de Caja, con arreglo al art. 4.º del convenio.

La Dirección general de la Deuda pública y sus dependencias en las provincias y en el extranjero correrán con el recibo de cupones é inscripciones, su reconocimiento y liquidación, la cancelación de cupones y la contabilidad correspondiente á estas operaciones y á la formalización de los pagos.

CAPÍTULO II.—*Del señalamiento y pago de intereses*.—Art. 9.º La Dirección general de la Deuda adoptará, de acuerdo con el Banco de España, los formularios de las facturas de presentación de cupones é inscripciones, cuidando de acomodar estos documentos á las necesidades del servicio y á la forma en que éste ha de verificarse. También cuidará de anunciar, con la oportunidad necesaria, la fecha en que haya



de abrirse la presentación de los cupones é intereses de cada vencimiento.

Art. 10. La presentación de cupones de deuda perpetua al 4 por 100 interior y exterior se hará, á voluntad de los interesados, en la Dirección general de la Deuda pública, en las Delegaciones de Hacienda de las provincias, en la Comisión general de Hacienda de España en París y Londres, y en las Delegaciones establecidas al efecto en Bruselas, Amsterdam y Lisboa, con arreglo á lo determinado en el Real decreto de 29 de Mayo de 1882.

Art. 11. La Dirección general de la Deuda pública expedirá, por los cupones que se presenten en sus oficinas, un resguardo, con el que acudirá el interesado al Banco de España para hacer efectivo su importe cuando este establecimiento haga el oportuno llamamiento.

Art. 12. Tan luego como la Dirección reciba los cupones de deuda perpetua al 4 por 100 interior procederá á su reconocimiento, cancelación y comprobación del importe consignado en las facturas, como lo ejecuta en la actualidad, remesando al Banco de España con toda brevedad, debidamente relacionadas, la parte talonaria de los resguardos expedidos á los presentadores, expresando el resultado de estas operaciones para que pueda proceder al pago.

Art. 13. Las Delegaciones de Hacienda de las provincias al recibir los cupones entregarán igualmente á los presentadores un resguardo para que oportunamente puedan cobrar su importe en las Sucursales ó Comisiones del Banco de España. Dichas Delegaciones de Hacienda remitirán á la Dirección de la Deuda, en la forma acostumbrada, los cupones con sus facturas para que practique las operaciones de reconocimiento, cancelación, y demás requeridas, y una vez efectuadas pasará al Banco de España en esta corte las partes talonarias de los resguardos para que ordene el pago á sus dependencias en provincias.

Las operaciones de presentación, reconocimiento y anotación de pago de las inscripciones nominativas se practicarán también por las oficinas de la Deuda en Madrid y en sus Sucursales en provincias, acomodándose en cuanto sea posible al procedimiento indicado en los artículos precedentes.

Art. 14. Por los cupones de deuda interior que se presenten en París, Londres, Bruselas, Amsterdam y Lisboa, expedirá la Comisión de Hacienda y las Delegaciones respectivas libramientos á treinta días fecha contra el Banco de España, dando aviso inmediatamente de su expedición á la Dirección general de la Deuda, y cuidando de remesar á la misma los cupones con sus facturas debidamente relacionadas, por conducto de la estafeta de las Embajadas ó por otro medio más rápido si fuese necesario, con objeto de que el reconocimiento y cancelación pueda hacerse antes del vencimiento de los libramientos y darse por la Dirección de la Deuda al Banco de España aviso de su conformidad.

La presentación de cupones de deuda interior en la Comisión general de Hacienda de París y Londres podrá hacerse en cualquiera fecha; pero en las Delegaciones de Bruselas, Amsterdam y Lisboa, sólo se admitirán durante el primer mes de vencimiento.

Art. 15. Los libramientos contra el Banco de España que por la presentación de cupones de la deuda interior expida la Comisión de Hacienda de España en el extranjero, estarán firmados por el Presidente ó Vicepresidente encargados de las Secciones de París y Londres y por el funcionario que ejerza en ellas la intervención, y se autorizarán además con el sello de la oficina. La Dirección general de la Deuda dará á conocer al Banco de España en cada vencimiento las firmas de las personas encargadas de este servicio en las Delegaciones de Bruselas, Amsterdam y Lisboa.

Art. 16. La Dirección general de la Deuda practicará las operaciones particulares al servicio de que se trata con la debida celeridad para que medie el menos tiempo posible entre la presentación de los cupones y su pago por el Banco de España, tanto en Madrid como en las provincias.

Art. 17. Los cupones de deuda perpetua al 4 por 100 exterior que se presenten en la Dirección general de la Deuda y en las Delegaciones de Hacienda de las provincias, se remesarán por dicho Centro á la Comisión general de Hacienda de España en el extranjero para su reconocimiento y cancelación, y no se procederá á su pago hasta que aquella oficina dé aviso de



su conformidad, con devolución por el correo de las facturas talonarias á la Dirección de la Deuda, que á su vez las remitirá al Banco de España.

Art. 18. Estará á cargo de la Sección de París el reconocimiento y cancelación de los cupones de deuda exterior; y á fin de que estas operaciones se hagan con la debida celeridad para que no se demore su pago, le remitirán diariamente por el correo la Sección de Londres y las Delegaciones de Lisboa, Amsterdam y Bruselas un ejemplar de las dobles facturas con que deberán presentarse los cupones. El envío del expresado ejemplar á París lo harán directamente las Delegaciones.

Art. 19. La Comisión general de Hacienda de España en París y Londres entregará á los presentadores de cupones de deuda perpetua al 4 por 100 exterior un recibo ó resguardo, que les será satisfecho por los corresponsales del Banco de España en aquellas plazas á los ocho días siguientes á la presentación de los cupones, debiendo la indicada Comisión pasar nota diaria á dichos corresponsales del importe de los presentados y de la fecha que se haya señalado para el pago.

Dentro de los ocho días que medien desde la presentación al pago, la Comisión de Hacienda reconocerá y cancelará los cupones, comprobará las facturas que hayan de satisfacerse, y remitirá la mitad talonaria con la conformidad á los corresponsales del Banco de España, debidamente relacionados, enviando al propio tiempo un duplicado de estas relaciones al Banco.

Art. 20. Las Delegaciones de Bruselas, Amsterdam y Lisboa expedirán por el importe de los cupones que reciban de deuda exterior libramientos á treinta días contra el Banco de España en Madrid ó de sus corresponsales en París y Londres, á voluntad de los interesados, con arreglo á lo prevenido en el artículo 19 del Real decreto de 29 de Mayo de 1882, las que cuidarán antes de expedirlos de comprobar debidamente los cupones con las facturas y su valoración en las mismas, para cerciorarse de su conformidad, dando aviso diariamente las indicadas Delegaciones por medio de nota al Banco de España ó á sus corresponsales en París y Londres, según las plazas

en que se hayan de efectuar los pagos, del importe de los cupones presentados y de la fecha señalada para verificarlo.

Estos recibos se autorizarán por los respectivos Cónsules y por el funcionario de Hacienda encargado de auxiliar los trabajos de la Delegación, y llevarán además el sello del Consulado.

Art. 21. Las Delegaciones de Bruselas y Amsterdam remesarán directamente á la Comisión de Hacienda en París los cupones que reciban, acompañados del otro ejemplar de las facturas, cuidando de hacer la remesa con toda brevedad para que antes del vencimiento de los libramientos puedan aquéllos cancelarse. La Delegación de Lisboa los enviará á la Dirección general de la Deuda por conducto de la estafeta de las Embajadas ó por otro medio si así se acordare, cuya oficina central cuidará de remesarlos á París. La Comisión de Hacienda en París facilitará al Banco de España relaciones de los resguardos expedidos por las Delegaciones de Bruselas, Amsterdam y Lisboa que deban ser satisfechos en Madrid, París ó Londres, al propio tiempo que lo comunica á los corresponsales en estas plazas por lo respectivo á los pagos que los mismos deban verificar.

Art. 22. El recibo de cupones de la deuda exterior en las Delegaciones de Bruselas, Amsterdam y Lisboa sólo tendrá lugar durante el primer mes de cada vencimiento. Transcurrido este plazo, la admisión se circunscribirá únicamente á la Comisión de Hacienda de España en París y Londres y á la Dirección general de la Deuda en Madrid.

Art. 23. La Comisión de Hacienda en el extranjero facilitará al Banco de España cuantas noticias le reclame acerca de la presentación de cupones y demás operaciones que se relacionen con este servicio, por considerarlas necesarias para los fines que le están encomendados.

Art. 24. Cuando se trate de facturas de intereses de inscripciones correspondientes á Corporaciones civiles que tengan que reembolsar al Tesoro anticipaciones hechas por el mismo á los respectivos establecimientos, cuidarán las Intervenciones de Hacienda de liquidar y consignar en el documento que hayan de entregar á las oficinas del Banco de España la



parte del importe que ha de destinarse al reembolso de anticipaciones y la que en efectivo haya de ser entregada á la Corporación ó establecimiento respectivo. Las cantidades destinadas al reembolso de anticipaciones las entregará el Banco ó sus Comisionados en la Tesorería de Hacienda de la respectiva provincia, recogiendo la correspondiente carta de pago, con la cual completará el que haya de hacer á la Corporación ó Establecimiento de que se trate, á cuyo fin se expresará en dicha carta de pago que su importe es por cuenta de la factura de intereses, cuyo número de señalamiento se hará constar.

CAPÍTULO III.—*De la cuenta del Banco de España por reservas y pago de intereses.*—Art. 25. El Banco de España rendirá dentro de cada trimestre la cuenta del pago de intereses de la Deuda perpetua interior y exterior, correspondiente al periodo precedente, cuya cuenta se ajustará á la forma establecida en el art. 6.º del convenio.

El cargo de la primera parte de la cuenta se referirá á las facturas de pago recibidas de la Dirección general y de sus dependencias ó corresponsales en las provincias y en el extranjero.

En equivalencia de las facturas pagadas, el Banco unirá á la cuenta certificación en que se detalle con separación de procedencia, ó sea de deuda exterior é interior, el número é importe de las facturas de cada uno de los respectivos vencimientos que al rendir la cuenta le resulten pendientes de pago.

En la segunda parte de la cuenta referente al fondo de reservas, se determinarán en el cargo las sumas reservadas para pago de intereses de las deudas amortizable y perpetua, justificándolas con relación en que se exprese las cantidades formalizadas en cada una de las Tesorerías de Hacienda, las deducidas con destino al pago de los intereses y amortización de la deuda amortizable, y el resto que se destina á los intereses de la deuda perpetua al 4 por 100. La data de esta parte de la cuenta no necesita otra justificación que la conformidad con la que figure en el de pago de intereses, en cuanto á este particular se refiera, y en cuanto al saldo que resulte por la situación de fondos en Londres y París, el Banco hará constar por medio de certificación ó cuenta detallada

que resuma el resultado definitivo, ó sea el beneficio ó quebranto de la operación.

Art. 26. El Banco de España presentará la cuenta en la Dirección general del Tesoro público, y éste la pasará á la Contaduría central para que certifique su conformidad en la parte referente á los resultados de la cuenta de reservas, y formalice por el importe de los intereses satisfechos un ingreso con la aplicación á la cuenta de reservas en el Banco de España, entregando á dicho establecimiento la oportuna carta de pago y un mandamiento de remesas á la Tesorería de la Deuda, á la que remitirá la certificación correspondiente de quedar practicadas estas operaciones. Seguidamente remitirá la cuenta á la Dirección general de la Deuda para que de igual modo certifique la Contaduría su conformidad en lo relativo á la consignación de intereses y formalice á su vez el cargo correspondiente á Tesorería, como remesa de la Central, por los intereses satisfechos y la data definitiva á presupuestos, después de lo cual la expresada Dirección general de la Deuda propondrá al Ministerio la aprobación de la cuenta del Banco de España.

Art. 27. Para justificar el pago de intereses, las oficinas de la Deuda formarán un resumen de las facturas, cuyos cupones satisfechos por el Banco deban ser quemados, procediendo á esta operación con las formalidades establecidas y levantando el acta correspondiente, de la que se unirá el respectivo ejemplar á la cuenta que forme la Contaduría general de la Deuda.

---



## CAPÍTULO XIV

---

### DEL SERVICIO DE LAS CAJAS

**271.** Todos los fondos y valores de las Sucursales se custodiarán en la Caja reservada de tres llaves, dándose el nombre de Caja corriente, de que habla el art. 345 del Reglamento, no á una nueva Caja (ni como local ni como mueble) independiente de la reservada, sino al conjunto de fondos y valores que diariamente se extraen de ésta para atender al despacho. La Caja corriente habrá de liquidarse todos los días al terminar las operaciones y al hacerse la recapitulación de las mismas, en observancia de lo que dispone el art. 348, debiendo pasar á la reservada todos los fondos y valores existentes, previo recuento y comprobación por el Interventor precisamente y por el Director ó persona que le sustituya.

*Art. 345 del Reglamento.* La Caja se dividirá en reservada y corriente. En la primera se custodiarán los fondos y valores que no sean necesarios para el despacho de cada día, sin perjuicio de extraer durante éste las cantidades que el servicio exigiere.

La Caja reservada tendrá tres llaves, distribuidas entre el Director, el Interventor y el Cajero, los cuales asistirán á los actos de abrirla y cerrarla diariamente, pudiendo los dos primeros hacerse represen-

tar, según para cada uno queda prevenido, cuando sus ocupaciones no les permitan asistir personalmente.

En la Caja corriente se situarán cada día los fondos que se consideren necesarios para el despacho; los efectos á cobrar en el mismo día, y los que deban salir para otro destino.

*Art. 348 del Reglamento.*—Terminado que sea en cada día el despacho al público, el cajero recapitulará con la correspondiente distinción los ingresos y pagos ejecutados, y sin levantar mano se procederá á su comprobación con los asientos que habrá llevado la Intervención, á la cual han de presentarse todos los talones de cuenta corriente, resguardos de depósito y libramientos ó mandatos de pagos satisfechos para canjearlos con un libramiento de abono por cada concepto á la Caja. Hallándose conformes las operaciones de ésta con la Intervención, se hará el recuento de los valores en metálico y efectos que queden existentes, y se cerrarán en el lugar destinado á su custodia.

En ningún caso podrá aplazarse ni suspenderse esta comprobación, que ha de quedar precisamente concluida acto continuo y de conformidad en cada día entre la Intervención y la Caja.

*Circular de 11 Febrero 1895.*—Las reglas establecidas para el servicio de las Cajas en el capítulo XIV de la Instrucción vigente, dictada con el fin de mejorar el régimen de las Sucursales y aprobada por el Consejo de gobierno, garantizan al Banco la exactitud de las existencias en poder de las mismas, del metálico y de todos los demás valores confiados á su custodia.

No puede darse el caso de que resulten faltas en los mismos si se observan aquéllas con rigurosa exactitud por los jefes de las Sucursales, y seguramente siempre que ocurra un incidente desagradable podrá puntualizarse la regla ó reglas infringidas, y el Banco se encontrará en el caso de exigir las responsabilidades de aquellos funcionarios que, por su apatía ó negligencia, hayan originado el quebranto.

Además de las citadas disposiciones, el Reglamen-



to preceptúa en sus arts. 136 y 150, en concordancia con el 349, arqueos semanales que con gran minuciosidad deberá verificar la Comisión interventora de la Sucursal, garantizando así al Banco la seguridad de la existencia de los valores que expresa el estado de situación de la misma Sucursal, de acuerdo con los resultados de los libros; cuyo examen encomienda también á la misma Comisión los arts. 79 y 320 del Reglamento.

Cumplidas las reglas 271 y 272 de la Instrucción de Sucursales por el director y el interventor, y por la Comisión interventora los arts. 79 y 136 del Reglamento, la existencia de metálico y billetes queda comprobada y garantidos los intereses del Banco.

Los efectos en Cartera exigen análoga intervención.

Respecto á los efectos en custodia, las reglas 277 á 280 de la Instrucción para el régimen de las Sucursales, ofrecen perfecta garantía, completándola la comprobación que semanalmente debe verificar la Comisión interventora, en cumplimiento del art. 150 del Reglamento, designando los depósitos que hayan de recontarse por medio de los libros de la Intervención, que con toda claridad indican los depósitos existentes en una fecha dada.

Los arts. 137 y 151 del Reglamento, exigen que los arqueos al fin de cada semestre sean más minuciosos que los ordinarios semanales, y en aquellas Sucursales en que lo permita la cuantía de las existencias, deben verificarse, practicando un verdadero recuento del metálico y de los valores. No siendo esto posible en las de gran importancia, deberán comprobarse las existencias en Caja, recontando precisamente el oro, pesando las talegas de plata, contando el contenido de una ó más y el número de las que existen y recontando todas aquellas partidas que formen parte de la existencia de Caja y que no lleguen á componer talega.

La Cartera debe examinarse efecto por efecto, comprobando su existencia con los registros de vencimientos que también serán convenientemente comprobados.

Los efectos en custodia deben comprobarse asimismo, asegurándose que existen todos los depósitos y garantías que exijan *los libros de la Intervención*, y

recontando el contenido del mayor número de aquellos.

El Banco apreciará especialmente el celo de las Comisiones que practiquen un verdadero recuento de todos los valores que existan en las Cajas al verificar los arqueos semestrales, de tanto interés para la seguridad de los valores que les están confiados, y en las actas de estos arqueos se consignará minuciosamente la forma en que se hayan verificado.

Los señores Directores y los Consejos de administración de cada Sucursal cumplirán todas las disposiciones adoptadas para que los arqueos sean una verdadera comprobación de las existencias en Caja, y además adoptarán, por propia iniciativa, todas las medidas extraordinarias que les sugiera su celo, á fin de evitar faltas que tanto lastiman el buen nombre del establecimiento, que por un deber de conciencia y otro de personal decoro, importa mantener y afirmar.

**272.** No se dará entrada al metálico en la Caja reservada sin pesar las talegas, bajo la responsabilidad de los claveros, los cuales incurrirán en ella también por falta de exactitud de las existencias (aparte de la directa y pecuniaria del Cajero en cualquier caso), siempre que contribuyan á dicha falta con su apatía ó negligencia en las prácticas que conduzcan á la más eficaz vigilancia.

*Circular de 23 Mayo 1884.*—El nombramiento del personal de Caja, si bien corresponde al Director con arreglo al art. 266 del Reglamento, debe ser de acuerdo con el Cajero, según lo que para la oficina central del Banco dispone el párrafo 11 del art. 138 del Reglamento, que por analogía debe aplicarse á las Sucursales, teniendo en consideración la conveniencia de que el personal de la Caja sea de la confianza del jefe de la misma.

Este personal debe participar, como los demás empleados, de los beneficios de la Caja de pensiones, y ha de tener la misma estabilidad que ellos.



*Circular de 28 Mayo 1884.*—Las reiteradas reclamaciones hechas por el Banco para que las autoridades militares faciliten guardia de fuerzas del ejército en las Sucursales, han dado motivo á varias Reales órdenes, y entre ellas la de 29 de Septiembre de 1879, dejando al criterio de los jefes militares de las provincias dar aquella custodia, según las fuerzas que tengan disponibles y las necesidades del servicio.

Recientemente se ha dispuesto por el ministerio de la Guerra que en aquellas plazas en que se daba guardia á las Sucursales del Banco, y se ha retirado, se restablezca, siempre que exista local apropiado y fuerza suficiente; y que donde exista Tesorería de Hacienda pública, se dé la guardia en ésta ó en la Sucursal, pero no en ambas dependencias.

Con estos antecedentes, y para el caso de que alguna Sucursal no tenga guardia del ejército ni tampoco la Tesorería de Hacienda, ó no la haya en la localidad, conviene que se solicite de la autoridad militar de la plaza, haciendo valer, además de las citadas disposiciones del ministerio de la Guerra, las consideraciones de que están declarados fondos públicos los del Banco por el Decreto-ley de 19 de Marzo de 1874; que en sus cajas existen los de la recaudación de Contribuciones y también los de las Tesorerías de Hacienda, según la Real orden de 25 de Noviembre de 1883.

*Circular de 16 Octubre 1893.*—Por el art. 15 del Decreto-ley de 19 de Marzo de 1874, han sido considerados para todos sus efectos como caudales públicos los fondos del Banco, y fundándose en esta declaración, en diferentes ocasiones se ha gestionado el establecimiento de una guardia permanente del ejército en los edificios que ocupan las dependencias del Banco, recomendándose, además, á los directores, por el art. 357 del Reglamento, que la soliciten de la autoridad militar.

Conocidas son del Centro las varias gestiones practicadas á este fin por algunas Sucursales cerca de las autoridades militares, sin conseguir resultado satisfactorio; pero como quiera que el personal encargado de la vigilancia es deficiente, por su escaso núme-

ro, para defender, en caso necesario, los caudales que en aquéllas se custodian, es conveniente que se gestione la concesión por la autoridad civil de cada localidad de una pareja de la Guardia civil que pernocte en el edificio de la dependencia, sin perjuicio de que el servicio de ronda se siga practicando en la Sucursal, por los ordenanzas de la misma en igual forma que hoy se hace.

De esta manera se conseguirá precaver mejor los caudales del Banco contra cualquier atentado, y también podrá influir la certidumbre de esta mayor garantía de seguridad en la confianza que la Sucursal debe merecer al público.

*Circular de 5 Febrero 1895.*—El celo y la puntualidad y vigilancia que siempre se ha supuesto en el cumplimiento de los deberes que impone el art. 306 del Reglamento, bastarán, sin duda, para que los caudales que cada Sucursal custodia en su Caja se hallen á cubierto de todo riesgo, así como habrán inspirado en ocasión oportuna cuantas precauciones pueda adoptar la previsión más escrupulosa; pero como un hecho reciente, por toda la prensa referido, y que ha preocupado hondamente á todo el personal del Banco, ha venido á demostrar que pueden no bastar las precauciones hasta ahora adoptadas, y que en algunas localidades la mala distribución ó la insuficiente garantía de las oficinas puede ocasionar que se repitan ó que se excusen accidentes como el indicado, singularmente durante las horas de despacho del público, el Banco desea conocer la forma y circunstancias materiales de su dependencia en cada localidad paro acordar en su caso nuevas medidas que más y más afiancen, así los caudales guardados en la Caja corriente, como los que se custodien en la reservada.

A este efecto se remitirá al Centro un cróquis detallado, por plantas, de las diferentes habitaciones de que se compone el edificio que ocupa cada Sucursal, especificando en él cuáles son los locales en que se encuentran todas las dependencias de la misma, y también de qué modo se llevan á cabo las distintas operaciones, para poder apreciar si la distribución dada á las oficinas es la más apropiada.



**273.** En cumplimiento de lo que dispone el artículo 132 del Reglamento, se llevarán registros de «Entradas» y «Salidas» de metálico y billetes y de papel en la Caja reservada. El resultado de estos registros ha de guardar completa conformidad con el que presenten los libros de la Intervención, puesto que diariamente ha de anotarse en ellos lo que se saque á primera hora para componer la Caja corriente y el total de ésta, que ingresará en aquélla á última hora.

*Art. 132 del Reglamento.*—En ningún caso ni bajo pretexto alguno podrá ser legalmente abierta la sección reservada, ni hacerse en ella operación alguna sin la concurrencia de los tres claveros, según se deja indicado, anotándose en libros ó registros particulares todas sus entradas y salidas.

Este movimiento se ejecutará por empleados del Banco, sin permitirse la intervención de persona alguna extraña, á no ser absolutamente precisos los mozos de carga.

**274.** El metálico y los billetes han de encontrarse convenientemente clasificados y colocados en la forma que determina el pormenor de las actas de arqueó, las cuales habrán de ajustarse al modelo número 69.

*Circular de 19 Marzo 1885.*—Por el Ministerio de Hacienda se comunicó al Banco la Real orden siguiente:

«*Ministerio de Hacienda.*—Excmo. Sr.: Visto el expediente promovido por la comunicación de V. E., fecha 16 de Febrero próximo pasado, consultando si la moneda de plata de cincuenta céntimos de peso, acuñada en Filipinas, tiene curso legal en la Península, y por consiguiente es ó no admisible en las Cajas de ese establecimiento; y considerando que la ley

adoptada por la Casa de Moneda de Manila para la fabricación de la plata difiere de la establecida en el Reino por el Decreto-ley de 19 de Octubre de 1868, puesto que el medio peso ó moneda de plata de cincuenta céntimos de que se trata, si bien tiene la misma talla que el escudo ó medio duro de la Península está acuñado á la ley de ochocientas treinta y cinco milésimas de fino, en vez de la de novecientas que tiene este último; S. M. el Rey (q. D. g.), de conformidad con lo propuesto por la Dirección general del Tesoro, se ha servido resolver que no existiendo en la Península moneda alguna que represente el mismo valor, no puede autorizarse su circulación ni recibirse por consiguiente en las Cajas públicas. De Real orden lo digo á V. E. para su conocimiento con devolución de la moneda que acompañó á su citada comunicación. Dios guarde á V. E. muchos años. Madrid, 7 de Marzo de 1885.—*Cos Gayón*.—Excmo. Sr. Gobernador del Banco de España.»

Es oportuno añadir que desde 1.º de Agosto de 1863, tampoco tienen curso legal ni forzoso en la Península las monedas de oro de cuatro, dos y un peso, procedentes de la expresada Casa de Moneda de Manila.

Por consecuencia de lo dispuesto en la Real orden de 10 de Marzo de 1881, el Banco no debe admitir en sus Cajas las piezas de plata que no conserven señales evidentes de haber sido verdadera moneda; deberá, pues, rechazarse desde luego toda la que se presente de aquella clase que carezca de dichas señales, en el concepto de que el Banco no la abonará en cuenta si alguna Sucursal la recibiera.

*Circular de 21 Febrero 1887.*—En vista de lo dispuesto por Real decreto de 6 de Enero de 1887, inserto en la *Gaceta* de 7 del mismo mes, y con arreglo á lo prevenido en párrafo-circular de la carta del Banco de 13 siguiente, se deberá ordenar á los cajeros, para su obediencia más estricta, que tengan clasificada y separada, sin excusa alguna, la moneda de plata que ha de retirarse de la circulación, al tenor de dicho Real decreto, ó sea la de los duros cuyo valor divisorio no se halle expresado en pesetas; por lo cual habrán de comprender perfectamente que todos aquellos que la tengan en reales fuertes ó bajo



cualquier otra forma que no sea la autorizada por la legislación de 1868, son los que, á partir del 10 de Marzo de 1887, dejarán de ser considerados como moneda admisible bajo todos conceptos.

*Circular de... de 189...*—Autorizada por Real orden de 29 de Agosto, la reacuñación, en moneda de á cinco pesetas, de la plata divisionaria que existe, y que vaya afluyendo á las arcas del Banco, de los sistemas anteriores al vigente, y con el fin de ir preparando los trabajos preliminares necesarios á esta reacuñación, se pasarán las órdenes oportunas á las Cajas para que procedan á clasificar la moneda fraccionaria de plata que exista en las mismas de tipo inferior á la pieza de cinco pesetas y que sea de cuño anterior á la ley de 19 de Octubre de 1868; reteniendo también y clasificando debidamente la moneda de igual clase que ingresen en las Sucursales por efecto de las operaciones diarias, y evitando darlas de nuevo á la circulación, siempre que lo permitan las necesidades de dichas dependencias.

Tan luego como esté hecha la clasificación, se pondrá en conocimiento de la superioridad para que disponga el oportuno envío á las oficinas centrales.

*Circular de 19 Febrero 1891.*—Por el Ministerio de Hacienda se ha comunicado al Banco la Real orden siguiente:

«Excmo. Sr.:—Con esta fecha digo al Director general del Tesoro lo que sigue:—Excmo. Sr.:—Por virtud de las gestiones que el Embajador de S. M. en París ha practicado cerca de aquel Gobierno, se ha venido á un acuerdo entre los de ambos países, mediante el cual, desde 1.º de Marzo próximo, las Cajas de los mismos admitirán recíprocamente por su valor representativo las monedas de oro de veinte y diez francos y de veinte y diez pesetas, debiendo publicarse en el día de mañana el oportuno anuncio en los diarios oficiales de las dos naciones. En su consecuencia, S. M. el Rey (q. D. g.), y en su nombre la Reina Regente del Reino, se ha servido mandar que por esa Dirección general se ponga en conocimiento del público que desde dicho 1.º de Marzo próximo, en todas las Cajas públicas del Reino serán admiti-

das por veinte y diez pesetas, respectivamente, las monedas de oro francesas de veinte y diez francos, acuñadas en las mismas condiciones que las españolas de veinte y diez pesetas. De Real orden lo digo á V. E. para su cumplimiento y á fin de que comunique las oportunas á los Delegados de Hacienda en las provincias para que lo prevengan á las Cajas respectivas y lo anuncien también al público por medio de los *Boletines Oficiales* de las mismas.—De la propia Real orden lo comunico á V. E. para su conocimiento y fines consiguientes. Dios guarde á V. E. muchos años.—Madrid 14 Febrero de 1891.—*Cos-Gayón*.—Sr. Gobernador del Banco de España.»

**275.** La Cartera se compone de los diferentes efectos que pertenecen al Banco, y no deben, por lo tanto, unirse á los pagarés de préstamo los valores de sus garantías, puesto que la relación que existe entre unos y otras, bajo otro orden de ideas, es independiente del distinto oficio que desempeñan dentro de las Cajas del Establecimiento.

**276.** También para los efectos de Cartera se llevará un registro ó Diario y un libro de vencimientos. Todos los efectos de una misma clase y vencimiento se irán incluyendo para más comodidad en la carpeta que ha de servir en su día para el cargo á la Caja.

**277.** Los efectos en custodia admiten, por regla general, la división en 4 por 100 perpetuo, 4 por 100 amortizable y diversos, pudiendo aún subdividirse esta última clasificación, si alguna de las clases de papel lo requiere por su gran importancia; pero en cada una se observará rigurosamente el orden numérico de los depósitos.

**278.** Las garantías de préstamos y de créditos



también pueden dividirse en las clases de papel antes referidas, si su importancia lo exige.

**279.** Para el movimiento de entrada y salida de los depósitos en papel se observará lo prevenido en el art. 155 del Reglamento, siendo comprobados por el Interventor y el Cajero todos los que sean objeto de dicho movimiento, sin exceptuar los que salgan á primera hora en cada día para la corta de cupones y vuelvan á guardarse por la tarde después de efectuada dicha operación.

*Art. 155 del Reglamento.*—En el movimiento de los depósitos se observarán rigurosamente las disposiciones siguientes:

1.<sup>a</sup> Tanto al ingreso como á la salida de los depósitos de la Caja serán comprobados sus valores, clases de papel y demás circunstancias que deban contener con las facturas y asientos de los libros. Esta operación se ejecutará personalmente por el Cajero y Subcajero correspondiente, y si resulta conforme, se estampará por el primero en la carpeta de cada depósito una nota que diga: "Conforme á su ingreso," ó "conforme á su salida," con la fecha y media firma.

2.<sup>a</sup> Si la salida fuese solamente para la corta del cupón, no se prescindirá en manera alguna de verificar igual exámen y recuento antes de guardar los depósitos, sobre cuyo cumplimiento se exigirá la más absoluta responsabilidad á los expresados Cajero y Subcajeros.

**280.** De los depósitos que se saquen para la corta de cupones se formará una lista, y otra igual de los que se saquen para la devolución. La primera de dichas listas servirá para comprobar el reingreso á última hora de todos los depósitos comprendidos en ella. A la segunda se añadirán los constituidos de

nuevo en el día, y eliminando de ella los devueltos, presentará todos los que han de guardarse, ó sean los constituídos en el día, y los que, habiéndose sacado para su devolución, no se hayan devuelto por cualquier causa.

El total de estas listas será lo que se anote en los registros de entrada y salida de la Caja reservada, mencionados anteriormente; pero de modo que el Interventor no vaya á la Caja á tomar nota ó noticia de estos actos, sino que, sabedor de antemano de la importancia y condiciones de todos ellos, habrá de concurrir, provisto de dichas notas, á comprobarlos.

**281.** No ha de perderse de vista que, tan luego como se verifique el corte de los cupones de cada clase de efectos, deberán extenderse las facturas de su presentación al cobro donde corresponda, y que en aquel momento nace un nuevo valor (el de los cupones mismos), que debe figurar en la contabilidad, según se expresa en el lugar correspondiente de esta Instrucción.

**282.** Las conductas ó remesas de fondos se harán con sujeción á las reglas y con aplicación de las tarifas que el Banco Central comunicará por separado.

**283.** Cuando los empleados ó cobradores de una Sucursal vayan á recoger metálico de otra, no llevarán talegos, sino que habrá de facilitárselos la que entregue dicho metálico, con cargo en la cuenta



corriente del Banco del valor de dichos sacos, á peseta por cada uno: y cuando vayan á entregar metálico, quedarán los sacos en la Sucursal destinataria, la cual abonará al Banco su importe á igual precio. El Banco á su vez cargará el valor de estos envases á la Sucursal que los reciba, y lo abonará á la que los haya facilitado, y las Sucursales respectivas adeudarán y acreditarán sus cuentas de gastos, por cuyo procedimiento se evitan los portes de estos envases.

*Circular de 30 Septiembre 1885.*—Habiendo llamado la atención el hecho de que los Cobradores, á quienes se confían remesas, ya de billetes, ya de metálico, satisfacen todos los gastos que ocurren en la conducción tomando su importe de los valores que transportan, se ha dispuesto que ínterin se reforma el Reglamento especial para este servicio, se observen estrictamente, en lo sucesivo, las disposiciones siguientes:

1.<sup>a</sup> Se prohíbe en absoluto que los Cobradores, en comisión de conducción de valores, ya en billetes, ya en metálico, tomen de los mismos valores cantidad alguna que altere la integridad de los que constituyan la conducta que les fuere encomendada.

2.<sup>a</sup> Para los gastos de transporte y los de sus personas en viajes, bien por la Caja central ó bien por las de las Sucursales, en su caso, ya sea en razón de salida, de llegada ó de regreso, se anticipará á los Cobradores las sumas en metálico ó en billetes, según convenga, que prudente y previsoramente se consideren bastantes para atender á aquellos gastos, quedando sujetos á su justificación y á la devolución de los remanentes; y

3.<sup>a</sup> Cualquier Cobrador ó dependiente del Establecimiento que quebrante en lo sucesivo estas reglas, será despedido en el acto del servicio del Banco.

Siempre que salgan remesas de la Central con destino á las Sucursales, se les participará las cantidades

que para gastos se entreguen á los Conductores, con objeto de que puedan apreciar las nuevas peticiones que, en su caso, pudieran hacer los mismos Cobradores, debiendo éstas hacer lo propio con respecto á las demás Sucursales y al Centro, en los casos de que se trata.

*Circular de 12 Marzo 1887.*—A fin de utilizar hasta donde sea posible los embalajes que se emplean para las conductas de metálico, economizando los gastos que con este motivo se ocasionan, es conveniente que las cajas de madera en que se remesa la moneda se abran con el mayor cuidado y el menor deterioro posible, de suerte que se puedan utilizar de nuevo en el mismo servicio cuando las Sucursales hayan de preparar alguna remesa.

Al propio tiempo se llevará nota de las cajas recibidas, de las que tengan aplicación á nuevas remesas y de las que resulten inservibles en absoluto, porque no ofrezcan las necesarias condiciones de seguridad.

*Circular de... Noviembre 1892.*—Dispone el apartado 13 del art. 179 de la nueva ley del Timbre del Estado, que se agregue un sello móvil de diez céntimos de peseta á los recibos que se expidan por cantidad superior á 25 pesetas, disposición que modifica el art. 29 de la anterior ley provisional, que sólo exigía el citado timbre para los recibos que excedieran de 50 pesetas en adelante.

*Art. 179 de la Ley del Timbre.*—Contribuirán con el tipo fijo de 10 céntimos.

12. Los recibos que se expidan de cantidad superior á 25 pesetas.

---



## INSTRUCCIONES

**para el servicio de remesas de metálico de  
unas á otras Cajas del Banco de España.**

---

### I

#### OPERACIONES PRELIMINARES

##### NOMBRAMIENTO DE CONDUCTORES

Dispuesta por la superioridad una remesa de fondos, el Cajero de efectivo del Banco Central, ó el de la Sucursal que corresponda, designará el cobrador ó cobradores que deban encargarse de dicha remesa y el celador ó celadores que hayan de acompañar á aquéllos, segun el turno que los referidos Cajeros llevarán tanto de unos como de otros.

##### DESIGNACIÓN DE ITINERARIOS

El principal encargado de la conducta, si es de Madrid, después de recibir las órdenes superiores, se presentará en los negociados de Correspondencia y de Administración de la Secretaría, los que le enterarán de las instrucciones particulares á la expedición y del itinerario que deba llevar. Asimismo le proveerán de los documentos impresos que oportunamente ha de llenar y remitir en desempeño de su cargo, y de la orden para percibir de la Caja la suma necesaria con destino á los gastos que origine la expedición. En las Sucursales serán los Directores los que dispongan todos estos preparativos.

##### ENVASES

Para las remesas que se verifiquen desde la Caja Central á cualquier punto de la Península, el encar-

gado de los gastos de Administración, facilitará al conductor, previo pedido del Cajero de efectivo, los cajones, sacos y demás efectos que fueren precisos para el envase de los fondos. El importe de estos efectos será comprendido en las cuentas de gastos de la remesa, cuya partida se justificará con los correspondientes recibos. Las Sucursales ó Comisionados de donde salgan las remesas, mandarán construir y pagarán el suficiente número de cajas fuertes con abrazaderas de hierro, para envasar el metálico, procurando la mayor economía. El coste de las referidas cajas, será satisfecho por el cobrador contra el correspondiente recibo, visado por el Director ó Comisionado, que servirá de justificante en cuentas.

#### RECIBO DE LOS VALORES

El Cobrador se hará cargo del metálico que se le entregue, empleando el tiempo absolutamente necesario en su recuento, y procederá después á envasarle en las cajas antes mencionadas, precintándolas y sellándolas en sus cerramientos ó uniones con el del Banco en lacre.

Ultimada la entrega del metálico, el Cobrador firmará el recibí al pie de la orden dada al efecto, si lo recibe de la caja Central, y si procede de alguna Sucursal ó Comisionado expedirá, por duplicado, recibo de la cantidad que se le haya entregado, expresando la clase de moneda, y remitirá después al Banco la carta aviso modelo núm. 1.

La Sucursal ó Comisionado cuidará de remitir así mismo al Banco, por el correo del mismo día en que salga la remesa, uno de los ejemplares del recibo antes mencionado.

#### AVISOS AL BANCO

El encargado de la remesa participará al Banco el día y hora en que sale con los fondos y el punto á donde se dirige, desde el cual, y en el momento de su llegada, fechará y firmará el impreso núm. 2 que dirigirá al Banco, sin perjuicio de dar noticias un día sí y otro nó, de cuanto le ocurra.

En caso de enfermedad ú otro accidente que pudie-



ra ocurrir al Cobrador encargado de la remesa, y á falta de otro que le hubiese acompañado, el Celador se hará cargo de aquélla, avisando la ocurrencia en el acto por telégrafo, y á falta de este por el medio más breve posible, á fin de que el Banco pueda ordenar lo que crea más conveniente.

Los Cobradores que trasladen fondos de la Caja Central, darán aviso por telégrafo al Banco en el momento que lleguen á su destino.

## II

### TRANSPORTE POR FERROCARRIL

#### FACTURACIÓN DE LOS VALORES

Al presentarse el Cobrador provisto del sello de lacre en la estación del ferrocarril, con la correspondiente anticipación, á la hora de salida del tren para facturar el metálico, lo verificará con dobles facturas modelo núm. 3, firmadas por el Cajero de efectivo del Banco Central, del Director de la Sucursal ó Comisionado, según proceda, y expresivas del exacto importe de la remesa, clasificado por especies, número de cajas de que se componga, punto de destino, estaciones en que debe detenerse y reexpedirse, y nombres del conductor ó conductores encargados de la remesa.

Las expresadas facturas irán selladas con el del Banco Central. Sucursal ó Comisión que verifique la remesa de los fondos.

Los Jefes de estación firmarán y sellarán una de estas facturas, devolviéndola al Cobrador encargado de la remesa. Estas facturas no excusan la formación y firma que por la Compañía del ferrocarril pueda exigirse al conductor de la remesa, de la declaración de expedición duplicada, estampando también en ella con lacre el sello mismo con que vayan precintadas las Cajas.

#### TARIFAS AJUSTADAS

Con presencia de las tarifas unidas á estas instrucciones, y con anterioridad al acto de facturar, hará el

Cobrador la cuenta del coste del transporte del metálico, á fin de salvar en tiempo oportuno cualquier equivocación en que pudieran incurrir los empleados de las Compañías (1).

#### PAGO DEL TRANSPORTE

El conductor de la remesa abonará, en el acto de presentar la expedición, el importe del transporte hasta el punto de su destino y sólo hasta el de la reexpedición, caso de que ésta hubiere de tener lugar. Si la remesa se facturase directamente á Madrid, sin detención en ninguna estación intermedia, podrá consignarse para este punto el pago del repetido transporte.

De la suma satisfecha, el Cobrador exigirá el correspondiente recibo para su resguardo, pues de no hacerlo así no le será abonada en cuenta. Tampoco le serán de abono las cantidades que satisfaga de más, sin haber puesto de manifiesto las tarifas, y demostrado la inexactitud ó improcedencia de la exacción (3).

#### REEXPEDICIONES

Si una expedición hubiera de detenerse en su ruta, haciéndose luego reexpedición de ella á otro punto de la línea, bien como definitivo, bien como intermedio, bastará para que sea admitida por las estaciones donde haya de hacerse la reexpedición, que el conductor de la remesa presente el recibo del pago del transporte desde la estación remitente anterior, y la factura que en su poder conservará firmada y sellada por el jefe de la estación que primitivamente expidió.

---

(1) Al coste del transporte ferroviario debe añadirse el 3 por 100 para el Tesoro sobre el importe total del transporte, calculado por fracciones indivisibles de 25 pesetas.

(2) Si no obstante esta protesta, indispensable, no resultare acuerdo, debe pagarse por completo el precio de transporte exigido, pues el Banco, en su día, se cuidará de hacer oficialmente la consiguiente reclamación del exceso.



#### AGRUPACIÓN DE REMESAS

Si en una estación se reúnen varias remesas de valores, se observarán para cada una de ellas los requisitos exigidos para cada expedición; pero en este caso, se sumará el importe de las facturas, y esta suma formará una sola expedición para cada destino definitivo ó intermedio.

#### TRANSPORTE DE CONDUCTORES Y ESCOLTAS

Las remesas se verificarán siempre en trenes de viajeros, según lo convenido con las Empresas, y acompañadas de los conductores que se expresarán en las facturas expedidas por el Banco ó sus dependencias; de los cuales, uno ó dos de ellos, previa presentación del talón y de la factura de expedición, viajarán gratuitamente en carruajes de segunda clase. Viajará gratis también la escolta que custodie la remesa; pero lo efectuará en el furgón mismo en que sean transportados los fondos, y sin perjuicio de satisfacer el impuesto que sobre los billetes tenga establecido el Gobierno (1).

#### CUSTODIA DE LAS REMESAS

Inmediatamente de haber llegado la remesa á la estación definitiva, se retirará por el conductor encargado de ella, ó por persona competentemente autorizada, previos los requisitos y formalidades que las Compañías exijan. Cuando esto no sea posible, se conservarán en los locales de aquéllas custodiadas por la escolta.

---

(1) Impuesto de 15 por 100 para el Tesoro del importe de los pasajes de segunda y tercera clase que se conceden á los conductores de las remesas y á los guardias que formen las escoltas. La concesión de estos pasajes gratuitos solamente puede referirse á las Compañías ferroviarias, con las que el Banco de España tenga celebrado contrato para el arrastre de caudales; pues en las que no exista este contrato los pasajes han de pagarse por entero y el precio de los transportes se ajusta á las tarifas generales.

## CARGA Y DESCARGA

La carga y descarga de las expediciones se hará por los agentes de la Compañía, los cuales están obligados á ejercer la mayor vigilancia para la seguridad de los caudales, desde que sean recibidos en las estaciones, hasta su entrega á los conductores, prestándoles, por último, cuantos auxilios necesiten para la mejor custodia de los fondos.

Los Agentes de la Compañía cuidarán también de colocar las cajas en furgones sólidos y bien acondicionados, y de que no sufran deterioro en la carga y descarga.

### CASOS EXCEPCIONALES

En los casos extraordinarios en que se alterase ó viese amenazado el orden público, y en que á juicio del Comisionado ó Conductores del Banco y del Jefe de estación ó de la Autoridad local, en caso de desacuerdo entre éste y aquéllos, urgiere efectuar la remesa faltando tiempo para llenar todos los requisitos y formalidades antes prescritas, se recibirán y transportarán los fondos; pero la Compañía con el fin de que no sufran el menor perjuicio sus intereses, podrá exigir las seguridades que crea convenientes en la estación de destino (1).

---

(1) Cuando las remesas sean de billetes ó valores no metálicos ó cuando regresen al punto de origen sin remesa, habrán de tener en cuenta los Conductores lo dispuesto por la R. O. de 18 de Noviembre de 1862, que se transcribe más adelante, y que el peso máximo de los sacos ó maletas que se lleven á la mano, no puede exceder de 15 kilogramos por asiento. Como en unos ni otros casos se hace uso de contrato ni concesión ninguna, el precio de los pasajes ha de abonarse por completo.

Quando las remesas sean de billetes solamente, deben marchar también custodiadas por una pareja de la Guardia civil, y al efecto de estar dentro de lo que prescribe la R. O. antes citada, se distribuirá el peso total del billeteaje en tantas maletas cuantas sean necesarias para que el peso de cada una de ellas no exceda de los 15 kilogramos que le están concedidos á cada asiento. En consecuencia, y para la adquisición de tal derecho, se tomarán tantos billetes de segunda clase como maletas formen la remesa, sea cual fuere el número de individuos que la acom-



### III

## TRANSPORTE POR CARRETERAS

Los cobradores efectuarán los ajustes de los carros, galeras ó demás medios de transporte, siempre que no lo hubiere verificado previamente el Banco. Cuidarán especialmente de hacerlos con la mayor economía posible, tomando al efecto noticia de los precios corrientes en cada punto, consultando si es preferible contratar por peso ó por carruaje alzado, según la importancia de la conducta, y adoptando por fin todas las disposiciones que puedan conducir al objeto.

Para estos transportes se observarán, por lo que á ellos respecta, las prevenciones hechas para los que se verifican por ferrocarril (1).

---

pañen, prescindiendo de la concesión que corresponde á la escolta por el concepto de instituto armado, y tomando también para sus dos individuos los correspondientes billetes de segunda clase. Al regreso de esta escolta solo les será abonado el medio pasaje de tercera clase á que tienen derecho.

(1) *Transporte por mar.*—Le son aplicables las disposiciones generales establecidas para los otros transportes; pero dados los mayores peligros de este medio de locomoción, los Conductores deberán siempre asegurar los valores de todo riesgo en alguna de las Compañías de Seguros establecidas al efecto, recogiendo por duplicado la póliza correspondiente y el oportuno conocimiento de embarque.

Si alguna remesa sufriera detención por falta de buque ó causa de temporal, el Conductor lo hará constar por declaración del Capitán de puerto ó de la autoridad marítima que corresponda. Mientras dure la detención los valores quedarán en custodia en la Sucursal del Banco de España, si la hubiere en el puerto de destino.

Para las remesas de efectivo de las Sucursales de Santa Cruz de Tenerife y Las Palmas de Gran Canaria, hay celebrado un convenio con la Compañía Trasatlántica, por el que esta empresa naviera se compromete á verificar el transporte de las remesas mediante el pago de 318 por 100 de flete, y 118 por 100 de seguro, facilitando pasaje gratis de ida y vuelta, de la clase que se indique por el Banco, á los Conductores de las mismas.

#### IV

### DE LAS CUENTAS DE GASTOS

Las cuentas de gastos se formarán sujetándose en un todo al modelo núm. 4 que se une á esta instrucción, teniendo el Cobrador presente las siguientes prevenciones particulares.

1.<sup>a</sup> Llenará con exactitud el dato relativo al itinerario que se estampa en el modelo citado, expresando no sólo los puntos en que tomen ó dejen fondos, sino también los en que se releven las escoltas (1).

Al efecto el Cobrador deberá tomar las notas necesarias durante el viaje.

2.<sup>a</sup> Las partidas que se estampen en la cuenta, se justificarán con los recibos y demás comprobantes, á excepción de las que, por su naturaleza, no haya sido posible proveerse de aquellos (2).

No serán de abono en cuenta las partidas que no tengan comprobante, ni tampoco el precio de billetes del ferrocarril en los casos que no corresponda pagarse, á menos que, á pesar de las observaciones que el Cobrador deberá hacer, se obstinasen los Jefes de Estación en obligar al Cobrador al pago, en cuyo caso exigirá y presentará recibo para reclamar en su día.

3.<sup>a</sup> Acompañará también á dichas cuentas una nota del pormenor de los gastos que se comprendan bajo el epigrafe de *Indeterminado*, cuidando de economizar los relativos á gratificaciones ó agasajos á mozos ó dependientes, por carga, descarga ú otros servicios.

4.<sup>a</sup> Por el concepto de dietas se cargará en cuenta lo que corresponda al encargado de la remesa al respecto de pesetas 7.50 por día y 6.50 para cada uno de los Ayudantes cualquiera que sea su número y empleo.

---

(1) También se cuidará de expresar la fecha de llegada á la Sucursal, de origen.

(2) Los recibos deberán llevar el timbre móvil de 10 céntimos si llegan ó exceden de 25 pesetas.



## PRESENTACIÓN DE LAS CUENTAS

Las cuentas se presentarán en la Secretaría del Banco, haciéndolo directa y personalmente los empleados de Madrid y los de las Sucursales por conducto de sus respectivos Directores (1), unos y otros, dentro del plazo de ocho días á contar desde el en que se terminó el servicio. Una vez registradas en el negociado de Administración, pasarán á informe de la Intervención, con el cual, y el de la Secretaría, se someterán á la aprobación superior.

## V

## DE LAS ESCOLTAS

Las conductas serán custodiadas por fuerza del Ejército, Guardia civil ó de otro instituto, según lo exija el servicio y convenga á la mayor seguridad de los caudales.

### ESCOLTAS DE GUARDIA CIVIL

Las escoltas de Guardia civil tienen derecho, cuando acompañan las remesas, al plus de 5 pesetas por día completo los oficiales y 2,50 pesetas los demás individuos cuando dichas remesas se verifiquen por ferrocarril, en la inteligencia de que la fuerza no ha de ser relevada hasta llegar al punto de su destino, con arreglo á lo prevenido en circular de 19 de Septiembre de 1872, ni devengará más pluses que por los días que emplee en escoltar los fondos.

Los cobradores ó encargados de las remesas satisfarán á las empresas del ferrocarril que no tengan concedido en absoluto pasaje gratis á la fuerza del instituto, el importe del medio billete de 2.<sup>a</sup> para los oficiales y de 3.<sup>a</sup> para las demás clases cuando regresen de su cometido, si la escolta excediese del número de individuos que aquellas tienen señalado para la concesión del pasaje gratuito.

---

(1) que, debidamente examinadas, las remitirán al centro en carta oficial.

Cuando las remesas de caudales se efectúen por tránsitos, y no pueda relevarse la fuerza diariamente por hallarse fuera de los puestos, tendrá ésta derecho al mismo plus detallado anteriormente y á que se le satisfaga el pasaje de regreso, bien sea en diligencia ú otra clase de vehículo que hubiera, hasta el punto de salida; y por último se abonará el plus que corresponda á los días que haya de emplear la fuerza en el regreso, caso de que por un evento imprevisto, no pudiese tener lugar aquel por los medios de locomoción antes expresados.

#### ESCOLTAS DE CARABINEROS

Para las escoltas de Carabineros regirán las mismas reglas establecidas para las de la Guardia civil, á excepción de que si el regreso no fuese en ferrocarril, deberá satisfacerse el plus correspondiente á los días que inviertan, calculándolos por los que hayan invertido acompañando la remesa.

#### ESCOLTAS DE FUERZAS DEL EJÉRCITO

Cuando la fuerza de esta clase acompañe las remesas de fondos, devengará el plus de cinco pesetas los oficiales, 1'25 los sargentos 0'75 los cabos y cornetas y 0'50 los soldados, desde el día en que salen de su destino hasta el en que regresan á aquel, ambos inclusive, y además el pasaje de vuelta en ferrocarril.

De las cantidades que se satisfagan á las escoltas, el cobrador cuidará de recoger del jefe de la misma los correspondientes recibos, en los cuales se expresará el número y clases de individuos que la compongan, cuerpo y compañía á que pertenezcan.

### VI

#### PREVENCIONES PARTICULARES

Si el cobrador durante su viaje hubiese tenido necesidad de disponer para gastos de alguna cantidad de la que constituye la remesa, lo cual procurará no suceda, lo participará á la dependencia de destino á



fin de que se expida orden por la suma y clase de moneda que haya extraído con dicho objeto, en la inteligencia de que las Cajas no admitirán como metálico el recibo ó recibos que justifiquen aquel gasto,

Tanto los cobradores encargados de las remesas, como los celadores que acompañen á aquellos, procurarán desempeñar su cometido con la mayor actividad y celo y vigilar con todo interés los fondos entregados á su cuidado.—Madrid 22 de Octubre de 1880. El Subgobernador del Banco de España, *José González Breto*.

---

## TARIFAS

*para el transporte de metálico por ferrocarriles*

---

### CAMINOS DE HIERRO DEL NORTE DE ESPAÑA

(Contrato de 25 de Octubre de 1870).

LÍNEAS DE IRÚN.—BILBAO Á ZARAGOZA.—ALAR Á SANTANDER.—ZARAGOZA Á PAMPLONA Y BARCELONA.—ASTURIAS, GALICIA Y LEÓN.—ALMANSA Á VALENCIA Y TARRAGONA.—LÉRIDA Á REUS Y TARRAGONA.

*Remesas menores de 125.000 pesetas.*

Pesetas 0,25 por cada 250 pesetas y zona de 100 kilómetros.

*Remesas de 125.000 pesetas ó más.*

Pesetas 1,60 por cada 5.000 y zona de 100 kilómetros.

*Remesas de 2.500.000 pesetas ó más. (Tarifa especial de Madrid á Irún, Santander y Bilbao ó viceversa.)*

Pesetas 1,62 por cada 1.000 pesetas.

## NOTAS

Las fracciones que resulten entre uno y 50 kilómetros se computarán como medias zonas, y se pagarán al respecto de 0,80 por 5.000 pesetas; pero en el caso de que la fracción exceda de 50 kilómetros ó que el total recorrido no llegase á 100 kilómetros, se considerará como una zona.

Aún cuando estén uniformadas las bases de percepción para toda la red, como rigen por contratos sucesivos y concesiones diversas, el cálculo de cada recorrido kilométrico ha de hacerse línea por línea en cada una de las que comprenda éste, no acumulándose las fracciones de zona de los trayectos parciales para formar unidades completas, sino que se calculan independientemente y con arreglo á lo que establece para ellas la nota anterior.

### LÍNEA DE CASTEJÓN Á MIRANDA.

(Contrato con la Compañía del Norte de España.)

#### DE CASTEJÓN Á

Logroño

Miranda

Remesas menores

de 125.000 pts...	1	pts. por 1.000	2	pts. por 1.000
Idem de 125.000 ó				
más.....	1.60	»	» 5.000	2.40 » » 5.000

El precio del transporte para el recorrido de Logroño á Miranda, es el mismo que el fijado para el de Castejón á Logroño.

### **Compañía de Medina del Campo á Zamora y de Orense á Vigo**

#### LÍNEA DE ZAMORA

(Sin contrato con el Banco.)

#### *Toda clase de remesas*

Pesetas 0,19 por 250 pesetas y zona de 100 kilómetros.



# LÍNEA DE VIGO

(Acuerdos de la Compañía de 6 Marzo 1890.)

## Remesas menores de 125.000 pesetas

Bases de percepción: 0,19 por 250 pesetas y zona de 100 kilómetros.

Monforte á Orense.....	0,19	por 250 pesetas.
— á Vigo.....	0,57	» » »
Vigo á Orense.....	0,38	» » »

El cómputo de zonas se hará calculando independientemente las distancias de cada línea.

*Ejemplo para una remesa de Monforte á Vigo.*— De Monforte á Orense, 46 kilómetros, una zona; de Orense á Vigo 132 kilómetros, dos zonas; en junto tres zonas, que á 0,19 importan los 0,57 arriba indicados.

## Remesas de 125.000 pesetas ó más

Pesetas 2 por cada 5.000 pesetas, y zona de 100 kilómetros.

# Compañía de los ferrocarriles Andaluces

(Contrato de 1.º de Mayo 1882)

Base de percepción: 0,45 por 1.000 pesetas y zona de 100 kilómetros.

Por 1.000.

De Cádiz á....	Jerez.....	0.45
	Sevilla.....	0.90
	Málaga.....	1.80
	Granada.....	1.80
	Córdoba.....	1.80
De Jerez á....	Empalme Sevilla.....	0.90
	Cádiz.....	0.45
	Sevilla.....	0.90
	Málaga.....	1.35
	Granada.....	1.80
	Córdoba.....	1.35
	Empalme Sevilla.....	0.90

	Por 1.000
De Sevilla á... {	
Cádiz.....	0.90
Jerez.....	0.90
Málaga.....	1.35
Granada.....	1.35
Córdoba.....	1.35
De Málaga á.. {	
Cádiz.....	1.80
Jerez.....	1.35
Sevilla.....	1.35
Granada.....	0.90
Córdoba.....	0.90
De Granada á {	
Cádiz.....	1.80
Jerez.....	1.80
Sevilla.. .	1.35
Málaga... .	0.90
Córdoba.....	1.35
De Córdoba á. {	
Cádiz.....	1.80
Jerez....	1.35
Sevilla.....	1.35
Málaga... .	0.90
Granada.....	1.35
De Jaén á Espeluy.....	0.45
De Alicante á Murcia.....	0.90

El empalme de Sevilla sólo se figura para tasar por el recorrido de la línea de Cádiz las expediciones en servicio combinado.

### **Compañía de Medina del Campo á Salamanca**

(Contrato de 16 Mayo 1878)

*Remesas menores de 125.000 pesetas*

0.0025 por 250 pesetas y kilómetro.

*Remesas de 125.000 pesetas ó más*

1,60 por 5.000 pesetas y zona de 100 kilómetros.

Los recorridos de zonas incompletas, en las remesas de 125.000 pesetas ó más, se computarán por medias zonas á razón de 0'80 por cada 5.000 pesetas, la



fracción de 1 á 50 kilómetros y por zona completa la que exceda de este número.

---

### **Compañía de Madrid á Zaragoza y á Alicante**

(Contrato de 7 Septiembre 1875)

LÍNEAS DE SEVILLA, ZARAGOZA, ALICANTE, CARTAGENA, ALMORCHÓN Á BELMEZ, CIUDAD REAL, BADAJOZ, ARANJUEZ Á CUENCA, PUENTE DE ALJUCEN Á CÁCERES MÉRIDA Á SEVILLA, TOLEDO Y MADRID Á HUELVA.

Pesetas 0'45 por cada 1.000, y zona de 100 kilómetros.

---

### **Compañía de Zafra á Huelva.**

(Contrato 12 Febrero 1890.)

Pesetas 0,45 por cada 1.000 pesetas y zona de 100 kilómetros.

---

### **Compañía de Alenueza á Soria.**

(Contrato de 27 Marzo 1894.)

0,45 por cada 1.000 pesetas.

---

### **Compañía de Tarragona á Barcelona y Francia.**

(Contrato de 29 Febrero 1876)

Remesas que no excedan de 5.000 pesetas.....	1,40 por 1.000 pts.
Id que excedan de 5.000 pts. y no pasen de 125.000....	1,10 por 1.000 »
Remesas que excedan de 125.000 pesetas.....	0,80 por 1.000 »

LÍNEA DE VILLENA Á ALCOY

(Sin contrato con el Banco.)

Pesetas 0,25 por cada 250 pesetas y fracción de 40 kilómetros, en remesas que exceden de 5.000 pesetas.

LÍNEA DE GANDÍA Á ALCOY

(Sin contrato con el Banco)

0'40 por cada 1.000 pesetas.

**Compañía de Madrid á Cáceres y Portugal**

(Sin contrato con el Banco)

*Tarifa combinada especial M. L. núm. 4.*

REMESAS DE	Por cada 1.000 pesetas	Percepción mínima.
	<i>Pesetas.</i>	<i>Pesetas.</i>
1.000 á 4.999 Ptas.	2.80	2.80
5.000 á 124.999 »	2.40	14 »
125.000 á 249.999 »	2 »	300 »
250.000 á 499.999 »	1.60	500 »
500.000 á 749.999 »	1.44	800 »
750.000 á 999.999 »	1.20	1.080 »
1.000.000 en adelante.	1.04	1.200 »

El precio del transporte ha de calcularse por fracciones indivisibles de 1.000 pesetas, con arreglo al valor que declare el remitente, y este precio no podrá ser inferior al que pagaría la expedición tasado su peso como encargos (*condición segunda*).



REMESAS DE CALDERILLA

*Convenio celebrado entre la Dirección del Tesoro y las Compañías de ferrocarriles del Norte de España, de Madrid á Zaragoza y Alicante, de Madrid á Cáceres y Portugal, de los ferrocarriles Andaluces, de Medina del Campo á Zamora y de Orense á Vigo, del ferrocarril Compostelano de Santiago á Carril, de Medina del Campo á Salamanca y de Almansa á Valencia y Tarragona.*

Art. 1.º La Dirección general del Tesoro se obliga á transportar por los ferrocarriles que actualmente explotan las Compañías citadas, así como por las nuevas secciones que en lo sucesivo puedan abrir á la explotación, todas las cantidades de cobre y bronce, sea en moneda, sea en lingotes, que el Tesoro tenga necesidad de trasladar entre sus dependencias situadas en puntos afluentes á dichos ferrocarriles ú otros en correspondencia con los mismos.

Art. 2.º Las facturas, por duplicado, de las remesas de moneda de cobre y bronce expresarán el número de cajones ó sacos, el total peso bruto de la remesa, punto de destino, estaciones en que deba detenerse y reexpedirse, así como los nombres de los conductores, ó si el transporte ha de hacerse sin ellos; y, por último, si ha de ejecutarse en grande ó pequeña velocidad. El jefe de la primera estación en que se consignen los fondos sea cualquiera su especie se quedará con un ejemplar de la factura, devolviendo el otro á los conductores, ó á falta de éstos á la dependencia remitente, autorizada con el sello de la estación, y nota firmada á su pie, expresando la distancia que ha de recorrer la conducta, y cantidad á que ascienda el precio del transporte; después de lo cual se facturará y pondrá en marcha la remesa. Las facturas que extiendan las dependencias del Tesoro serán impresas y uniformes, y llevarán al margen el sello de la oficina remitente. La Dirección general del Tesoro entregará á la Compañía modelos de las facturas para conocimiento de las estaciones.

Las facturas para remesas que deban detenerse y devolverse en estaciones anteriores á la de su destino, servirán para expedirse de nuevo en cualquiera estación con sólo la exhibición del duplicado, que deberá siempre conservar el conductor, pudiendo, no obstante, los jefes de las estaciones, para mayor seguridad, pedir que se les enseñe el recibo del pago del transporte anterior.

Siendo el único objeto de estas facturas acreditar la procedencia del numerario y su importe, clasificado por especies, no deberá entenderse que cada una de ellas ha de constituir una remesa aislada cuando en una estación concurren á facturarse para un solo punto fondos de diferentes procedencias; sino que en este caso, se sumará el importe de sus facturas, y esta suma formará una sola remesa para todos los efectos del presente contrato; salvo los casos en que por considerarlo conveniente al servicio, exijan los conductores facturación separada.

Las dependencias ó comisionados remitentes presentarán las monedas de cobre ó bronce envasadas en cajas ó sacos.

En este último, caso cada dos sacos se colocarán dentro de otro mayor precintado. Los sellos para el precinto serán de lacre ó plomo, según determine la Dirección general del Tesoro, estampando ó uniendo uno como modelo á las facturas de expedición.

Art. 3.º Entregados los caudales á la estación de salida, previa exhibición de la factura dada por la dependencia ó comisionado del Tesoro remitente, se abonará á la Compañía en el acto la cantidad que corresponda por el transporte hasta la primera estación en que deben detenerse y recibirse los fondos, haciendo otro tanto en las estaciones en que se facture de nuevo. La dependencia remitente ó el conductor, cuidarán de recoger el talón recibo de cada estación de salida, entendiéndose el pago sin perjuicio de subsanar cualquier error en pró ó en contra que pudiera cometerse por una ú otra parte.

El pago de la conducción de las remesas que se facturen directamente para las dependencias de Madrid, sin detención en ningun otro punto, podrá verificarse en dicha capital.

Las remesas de monedas de cobre y bronce que



hayan de transportarse en gran velocidad, se efectuarán siempre en el primer tren de viajeros inmediato á la hora de la entrega en las estaciones, con tal que se presenten con la anticipación suficiente para poderlas facturar, ó sea una hora antes de la salida del tren.

Las remesas de monedas de cobre y bronce en pequeña velocidad, se expedirán dentro de las cuarenta y ocho horas de haber sido entregadas en las estaciones, y recorrerán su trayecto á razón de un mínimo de cien kilómetros por día.

Art. 4.º Toda conducta deberá ir á cargo de uno ó dos comisionistas especiales nombrados por la Dirección general del Tesoro; por los jefes económicos de las provincias remitentes; por los superintendentes de las Casas de Moneda ó por los Administradores depositarios, si procediese de alguno de los partidarios administrativos; siendo escoltada además por la fuerza necesaria de la Guardia civil ó del Ejército.

Esto no obstante, las remesas de monedas de cobre ó bronce que no bajen de mil kilogramos de peso bruto ni excedan de cuatro mil, se verificarán sin comisionado conductor, siempre que así lo reclamen las Dependencias del Tesoro, respondiendo las Compañías de los caudales en un todo, según lo que prescriben sus reglamentos.

En las remesas que se hagan á cargo de conductores, las Compañías concederán el transporte gratuito en coche de segunda clase á dicho conductor ó conductores y permitirán viajar también gratuitamente á la fuerza de la escolta en el mismo furgón cargado con el metálico, pero declinan toda responsabilidad respecto al importe de las remesas conducidas en esta forma.

Art. 5.º La Dirección general del Tesoro adoptará las disposiciones oportunas para que los caudales sean recogidos inmediatamente de llegar á la estación de su destino, y en su defecto se conservarán en los locales de las Compañías custodiados por el conductor y la escolta, y sin responsabilidad de parte de las Compañías. Estas harán entrega de los envíos al mismo conductor que haya venido acompañándolos; siempre que la dependencia del Tesoro del punto de

que se trata no delegase un encargado especial para recogerlos.

Respecto á las remesas de monedas de cobre ó bronce sin comisionados, si á la llegada de ellas al punto de destino no hubiere para recibirlas funcionario autorizado por la dependencia á que vayan consignadas, las Compañías podrán hacerlas conducir inmediatamente á dicha dependencia por cuenta del Tesoro.

La entrega se verificará previo el pago de los portes á que haya dado lugar, haciendo firmar el recibí de los caudales en el libro de entrega por el conductor ó el encargado especial de la remesa.

Art. 6.º Las Compañías se obligan á ejercer la mayor vigilancia para seguridad de los caudales desde que los reciben hasta que los entregan á los conductores ó delegados de la Dirección general del Tesoro, cuidando además de que las cajas ó sacos se coloquen en furgones sólidos y bien acondicionados, y que en la carga ó descarga no sufran el menor deterioro; y prestando, por último, á dichos conductores cuantos auxilios necesiten para la mejor custodia de los fondos.

Art. 7.º La Dirección general del Tesoro se compromete á pagar á las Compañías por los transportes de las monedas de cobre y bronce:

Remesas de 1.000 á 4.000 kilogramos, sin comisionados, 28 céntimos de peseta por tonelada de peso bruto y kilómetro.

Remesas con comisionado, en gran velocidad, 22 céntimos de peseta por tonelada de peso bruto y kilómetro.

Remesas con comisionado, en pequeña velocidad, 16 céntimos de peseta por tonelada de peso bruto y kilómetro.

Las remesas que deban transportarse por otras vías férreas en correspondencia, satisfarán estos tipos en el trayecto de las convenidas que recorran y los precios establecidos ó que se establezcan en las tarifas de aquéllas el trayecto restante.

Art. 8.º Por las Compañías se circularán á las estaciones que designe la Dirección general del Tesoro, tarifas de transporte de metálico con el tanto que corresponda pagar por cada remesa entre dichas es-



taciones, con arreglo á las bases antes indicadas, á fin de facilitar el ajuste de lo que corresponda pagar en cada caso. De estas tarifas se facilitarán á la Dirección general los ejemplares necesarios para distribuirlos entre las dependencias que deban sujetarse á ellas.

Art. 9.º En casos de notoria urgencia y gravedad, como los de conmociones políticas de importancia con alteración peligrosa del orden público ú otros semejantes, la falta de las formalidades antes prescritas, que por las circunstancias mismas no hayan podido llenarse, no será obstáculo para recibir los fondos y ponerlos en marcha, pero las Compañías se reservan tomar todo género de seguridades de que sus intereses no han sufrido detrimento en la estación de destino.

## Reglamento sobre la policía de los ferrocarrils

(8 DE JUNIO DE 1859)

Art. 111. El viajero que lleve en su equipaje joyas, pedrería, billetes de Banco, dinero, acciones de Sociedades industriales, títulos de la Deuda pública ú otros objetos de valor, deberá hacerlo constar exhibiéndolos antes de verificarse el registro, manifestando la suma total que estos efectos representan, ya sea según su valor en venta, ya por el precio en que los estime. La falta de este requisito releva de responsabilidad á la Empresa en caso de sustracción ó extravío.

Art. 112. Cuando por sospechas de falsedad en la declaración del contenido de un bulto determinare la Empresa registrarle, procederá á su reconocimiento ante testigos, con asistencia del remitente ó su consignario. Si éstos, invitados por la Empresa, no concurriesen al acto, se les citará al intento por Escribano público, requerido al efecto por mandamiento expreso de la Autoridad competente. Si aun en este caso no asistiesen, se abrirá el bulto en presencia del Escribano y los testigos.

Del reconocimiento y su resultado se extenderá el acta correspondiente, que firmarán todos los presentes y autorizará el Escribano en caso de asistencia de este funcionario, y en el cual se hará constar el lugar y la fecha del acto, el aviso dado al remitente ó su consignatario, su asistencia ó negativa á concurrir, la clase de la mercancía, su estado y número, circunstancias, según la declaración y las que tenga realmente tal cual aparezca y resulte de su examen al abrirse el bulto que la contenga; los nombres, vecindad, profesión ó cargo de los testigos.

Art. 114. No podrá la Empresa retrasar el plazo señalado para remitir los bultos según convenio con los remitentes, ni aun aduciendo el pretexto de registrarlos por sospecha de fraude ú otro motivo cualquiera, toda vez que el registro pueda practicarse en el punto de su entrega.

Si del registro practicado no resultase falsa la declaración del remitente, serán de cuenta de la Empresa todos los gastos que se ocasionen para cerrar de nuevo los bultos y dejarlos tal cual se encontraban antes de abrirlos.

Art. 115. El que haga una declaración falsa al remitir sus mercancías á la estación, con el fin de satisfacer un derecho menor que el consignado en la tarifa, abonará desde luego á la Empresa el doble del exceso que resulte, resarciéndola de todos los daños y perjuicios que le haya ocasionado.

Art. 116. Cuando la Compañía reciba los efectos bajo cubierta sellada, quedará exenta de toda responsabilidad entregándolos en la misma forma y con los sellos intactos al remitente ó á su consignatario.

Art. 118. Tienen derecho las Empresas á desechas los bultos que se presenten mal acondicionados exteriormente, y aquellos otros cuyos embalajes sean insuficientes á preservar las mercaderías que contienen.

Si el remitente, sin embargo, insistiese en que se admitan, tendrá la Empresa obligación de conducirlos; pero quedando exenta de toda responsabilidad si hiciese constar su oposición en el resguardo expedido.

Art. 120. Los animales, mercaderías y cualesquiera otros efectos que hayan de transportarse en los



trenes de gran velocidad, saldrán en el primero que comprenda wagones de todas clases, siempre que hayan sido presentados al registro tres horas antes de la señalada para la partida. Estarán á la disposición de la persona á que vayan dirigidos dos horas despues de la llegara del convoy.

Cuando el transporte haya de verificarse á pequeña velocidad, la expedición se hará lo más tarde á las 48 horas de la entrada de los efectos, que se pondrán á disposición de los consignatarios á las 24 horas despues de la llegada del convoy.

Art. 131. El retardo en el trasporte dará derecho á indemnización de daños y perjuicios.

Art. 132. La prueba de los casos de fuerza mayor corresponden á las Empresas, y mientras no la verifique, quedará subsistente su responsabilidad.

Art. 133. No se tendrá por caso de fuerza mayor el robo, sino cuando la Empresa haga constar que hizo cuanto le fué posible por impedirlo; tampoco el incendio, si no prueba que ni fué ocasionado por la imprudencia ó descuido de sus empleados, ni por la insuficiencia ó mala condición de los medios de transporte.

Art. 140. Si la Empresa alquilase todo el espacio de uno de los vagones de sus trenes para el transporte de mercancías, y no interviniese directa ni indirectamente en su carga y expedición, no responderá de los extravíos ó deterioros que pudiesen ocurrir, quedando libre de toda responsabilidad.

### **Real orden sobre los valores que los viajeros pueden llevar á la mano gratuitamente.**

Ilmo. Sr: Con el fin de prevenir las dificultades y las contestaciones que pueden ocurrir en los ferrocarriles con motivo de los valores que los viajeros suelen llevar á la mano y sin facturar, S. M. la Reina (Q. D. G.) ha tenido á bien disponer:

1.º Que las Compañías no deben sujetar á la tarifa los bultos que los viajeros pueden llevar consigo sin incomodar á sus vecinos, con arreglo al artícu-

lo 96 del reglamento de policía, debiendo decidir en caso de duda los empleados de las inspecciones.

2.º Que respecto á tales bultos, como á los demás objetos de que los viajeros no se desprenden, las Compañías están exentas de responsabilidad caso de pérdida, conforme á lo dispuesto en el art. 111 de dicho reglamento.

3.º Y por último, que el peso máximo de los sacos ó bultos de oro, plata, alhajas, moneda y valores análogos que los viajeros puedan llevar consigo y á la mano gratuitamente, quede fijado en 15 kilogramos.

De real orden lo digo á V. I. para su inteligencia y efectos consiguientes; debiendo prevenir á las Empresas que fijen esta disposición en las estaciones.—Dios guarde á V. I. muchos años.—Madrid 18 de Noviembre 1862.—*Vega de Armijo*.—Señor Director general de Oorras públicas.



## CAPÍTULO XV

### DE LA CONTABILIDAD EN GENERAL

**284.** La contabilidad de las Sucursales debe llevarse por el método de partida doble, en observancia de lo que dispone el art. 120 del Reglamento; y conocidas la uniformidad y precisión de dicho método, parece á primera vista que sería inútil el establecer reglas sobre el modo de llevarla.

*Art. 120 del Reglamento.*—Las cuentas del Banco se llevarán por partida doble.

**285.** Pero es indudable que aun existiendo esa uniformidad y precisión en la esencia ó parte técnica del método, pueden emplearse diferentes procedimientos que respondan con desigual eficacia á la índole de las operaciones de que la contabilidad es fiel relato, á los fines estadísticos de que también es poderoso auxiliar, y á la justificación y fácil examen de

la contabilidad misma, que el Banco desea tener en completa expedición.

**286.** La diversidad de procedimientos para alcanzar el resultado más directo de la contabilidad, ó sean los saldos que definen la situación de las cuentas, podrá ser admisible para administraciones aisladas; pero desde el momento en que las Sucursales mantienen entre sí mutua relación y forman parte integrante de este Establecimiento, que necesita agrupar y comparar conceptos con sujeción á los principios por que se rige su contabilidad central, al tenor de lo dispuesto en los arts. 337 y 362 del Reglamento, ya se hace indispensable cierta uniformidad, contenida en razonables límites, que no coarte la libertad de discurrir y obrar de un modo adecuado á cada uno de los casos que puedan presentarse fuera de las operaciones corrientes.

*Art. 337 del Reglamento.*—La contabilidad de las Sucursales se ajustará á las disposiciones y modelos que se comuniquen por el Banco, al cual han de remitirse los estados y relaciones que se señalen, así de operaciones como de situación, para gobierno de la Administración central y para que en la contabilidad de ésta se incorporen los resultados de la de aquellas dependencias.

*Art. 362 del Reglamento.*—El orden de contabilidad que ha de observarse en las Sucursales será determinado por la Administración central, con sujeción á los principios que para ella se establecen.

*Circular de 18 Junio 1889.*—La experiencia ha demostrado los inconvenientes que en la práctica ofrece el estricto cumplimiento de la regla 4.<sup>a</sup>, ó sea la última de la circular de 4 de Abril de 1885, relativa



al modo de que consten entre unas y otras Sucursales las operaciones de giros, remesas, mandatos de cuentas corrientes de plaza á plaza y otras análogas y menos frecuentes.

En tal concepto, y para remediar los inconvenientes y dificultades con que se ha tropezado desde que se dictó dicha circular, de 1.º de Julio de 1839 cada una de las Sucursales remitirán al Banco, extendiendo al propio tiempo los asientos procedentes, relaciones de adeudos y abonos relativos á las operaciones no comprendidas entre las que designa la regla 1.ª de aquella circular, y que pertenezcan á las llevadas á cabo por otras Sucursales.

Unificado de esta suerte el método para la contabilidad de todas las operaciones cruzadas entre las mismas Sucursales, cada una de ellas deberá tener presente esta clase de asientos y de relaciones, y aplicar en la parte que le corresponda las reglas 2.ª y 3.ª de la circular citada al principio.

**287.** Aspirase además á economizar trabajo, confiando á la tipografía todo lo que sea idéntico y corriente; á que la toma de razón se haga breve y seguramente, dejando noticia bastante para llevar sin retraso y con exactitud la contabilidad; á evitar la pluralidad de anotaciones sueltas, tan propensas á errores y olvidos, burlando la más feliz memoria y exquisito cuidado; á generalizar los conocimientos y facilitar las prácticas de contabilidad á todo el personal, para que las sustituciones tengan lugar sin entorpecer el servicio; y finalmente, á que los empleados que cambien de Sucursal no hallen dificultades que vencer por causa de novedad.

**288.** Los Interventores de las Sucursales llevarán ó harán que la contabilidad se lleve con estricta sujeción á lo prescrito en el Código de Comercio y

en los arts. 118 al 128 y 336 al 342 del Reglamento del Banco, en todo aquello que les concierna.

*Art. 119 del Reglamento.*—La Intervención llevará cuentas ó registros según correspondan:

- 1.º De las acciones y dividendos que se les repartan.
- 2.º De los billetes, de su emisión é ingreso en las Cajas, y sus anulaciones.
- 3.º De los descuentos, préstamos, negociaciones y giros del Banco.
- 4.º De la entrada y salida de efectos de la Cartera del Banco.
- 5.º De la entrada y salida de fondos en metálico y en efectos en las Cajas por todos conceptos.
- 6.º De los gastos ordinarios y extraordinarios de todas clases.
- 7.º A cada una de las personas que tengan abierta cuenta corriente en el Banco.
- 8.º De cada uno de los depósitos, con la correspondiente distinción de clases, valores ó efectos en que se constituyan.
- 9.º A cada una de las Sucursales que se establezcan y á cada uno de los Comisionados ó Corresponsales del Banco, por las operaciones que de cuenta de éste ejecuten.
- 10.º Y finalmente; los demás que puedan hacer necesarios los negocios que emprenda el Banco.

*Art. 121 del Reglamento.*—Los libros Diario y Mayor de cuentas, y el de inventarios ó balances tendrán los requisitos que prescribe el Código de Comercio.

Los auxiliares, manuales y registros estarán autorizados con las firmas del Gobernador y uno de los Subgobernadores en la portada, y con la rúbrica de uno de los segundos y del Interventor en todas sus hojas.

*Art. 122 del Reglamento.*—Los asientos que la Intervención formalice se apoyarán en los tres principales fundamentos que siguen:

- 1.º Documentos de Caja de efectivo para cuanto produzca entrada ó salida de valores efectivos.
- 2.º Documentos de Caja de efectos en custodia



para cuanto produzca entrada ó salida de valores en papel y alhajas.

3.º Documentos de correspondencia y acuerdos del Consejo y Comisiones, á cuyo fin se facilitarán por la Secretaría, de la que dependen, las cartas y demás documentos que produzcan asientos en las cuentas de las Sucursales ó Comisionados del Reino y extranjeros, y todo cuanto sea necesario consultar para llevar la contabilidad con entera exactitud.

*Art. 123 del Reglamento.*—Todas las operaciones han de quedar precisamente formalizadas en la Intervención, y comprobados sus resultados con las Cajas y Cartera dentro del mismo día en que se ejecuten.

*Art. 336 del Reglamento.*—Las operaciones de registro, transferencia y contabilidad particular de acciones con todas sus incidencias y las de liquidación y cuenta de los descuentos, préstamos y giros, que en el Banco están á cargo de la Secretaría, estarán al de la Intervención en las Sucursales, con las demás que á ésta última oficina en aquel Establecimiento se señalan por este Reglamento.

*Art. 337 del Reglamento.*—La contabilidad de las Sucursales se ajustará á las disposiciones y modelos que se comuniquen por el Banco, al cual han de remitirse los estados y relaciones que se señalen, así de operaciones como de situación, para gobierno de la Administración central, y para que en la contabilidad de ésta se incorporen los resultados de la de aquellas dependencias.

*Art. 338 del Reglamento.*—El Interventor tiene la obligación de examinar los documentos en que se funden las operaciones que ha de intervenir, y de exponer al Director los defectos que en ellos encontrare. Si no obstante sus observaciones se le mandare llevar á efecto una operación que no hallare arreglada á los Estatutos, Reglamento ó disposiciones de la Administración del Banco, suspenderá su ejecución hasta que dada cuenta de aquellas en el Consejo de administración, éste acuerde lo que haya de cumplirse. El Interventor en este caso ejecutará el acuerdo del Consejo, así como también el que á falta de éste tomare el Director con los individuos autorizados para el despacho, en la forma prevenida en

el art. 319; pero estará aquél obligado, para salvar su responsabilidad, á dar cuenta de lo ocurrido al Gobierno por el correo más próximo.

*Art. 339 del Reglamento.*—El Interventor asistirá como Clavero á la apertura y cerramiento de la Caja, bien personalmente ó haciéndose representar por un empleado de su dependencia y confianza, y bajo su responsabilidad, fiscalizará el movimiento de los fondos y efectos que ingresen en ella, y cuidará de que su contabilidad guarde entera conformidad con la Intervención en la parte que la de ésta se refiera á las operaciones de aquélla.

*Art. 340 del Reglamento.*—Habiendo de ejecutarse directa é inmediatamente en la Caja, para mayor facilidad del despacho al público, todas las entregas que se verifiquen de fondos y valores por cuenta corriente ó por depósito, el Interventor deberá anotar brevemente en un registro diario la cantidad y el nombre del interesado de cada resguardo, al tiempo de presentársele este documento á la firma, para comprobar después con estos asientos los de la Caja por ingresos.

*Art. 341 del Reglamento.*—El Interventor formará todos los estados y relaciones, y expedirá las certificaciones que hayan de referirse á los libros ó registros de la Sucursal, autorizando el Director con su V.º B.º todos estos documentos.

*Art. 342 del Reglamento.*—El Interventor, en sus ausencias y enfermedades, será sustituido por el empleado más caracterizado que estuviere destinado á la Intervención. El Consejo de Administración, sin embargo, podrá elegir otro empleado de la misma Sucursal para aquella sustitución, hasta que el Gobernador, á quien se dará cuenta de esta disposición, tome la que crea conveniente.

**289.** El orden y disposición de los asientos del Diario se acomodarán al modelo de borrador del mismo señalado con el núm. 70, redactado de acuer-



do con lo dispuesto en el art. 38 del Código de Comercio (1).

**290.** En la nota de operaciones, cuyo modelo lleva el núm. 71, debe sentarse, en el acto de la toma de razón, cada una de las que se realicen de las más comunes que la misma comprende, y cuyos datos, totalizados á última hora, se trasladarán al borrador indicado para formar los asientos de las respectivas cuentas.

**291.** Las demás operaciones se anotarán desde luego, al tomar razón de ellas, á continuación de las cuentas preparadas al efecto en el borrador, cuyos datos, totalizados también á última hora, después de eliminadas las operaciones que, aunque intervenidas, no hayan llegado á consumarse, constituirán los asientos del Diario, en el cual se copiarán sólo los que hayan tenido movimiento.

**292.** Para que la justificación de la contabilidad sea perfecta y pueda comprobarse, todas las apuntes que se hagan en la nota de operaciones y en el borrador, como verdadera minuta que es del Diario, lo serán en virtud y á la vista de documentos legítimos, fehacientes y previamente examinados en su parte aritmética y en sus requisitos legales y reglamentarios; debiendo quedar aquéllos en la Intervención, siempre que sea posible, y cuando no, una referencia bastante para acudir donde se hallen, caso ne-

---

(1) Véase al final del capítulo, *Código de Comercio*.

cesario. De los documentos que queden en la Intervención se formará por cada día un paquete ó legajo que contenga carpetas divisionarias por conceptos, guardando el orden de los asientos del Diario, á que sirven de comprobantes.

**293.** La primera parte del borrador del Diario comprende los asientos á que dé lugar la correspondencia recibida, que original deberá pasarse al Interventor con todos los documentos de su referencia, después de enviar á la Caja los valores con sus respectivas facturas, para que el Cajero suscriba en éstas el «Recibí» de aquéllos.

**294.** Sigue después en el mencionado borrador el apunte de Caja por efectivo, cuyos comprobantes serán todos los documentos en virtud de los cuales se hayan hecho pagos y cobros, clasificando los primeros por las cuentas deudoras, y los segundos por las acreedoras, en carpetas ajustadas á los modelos números 72 y 73.

**295.** A continuación se insertan los asientos de Cartera y de valores nominales, y por último los de la correspondencia expedida en el día, cada uno de los cuales habrá de justificarse con el documento apropiado á su objeto, formando para todos ellos carpetas idénticas á las formuladas para la Caja por efectivo.

**296.** Resumen de todas estas carpetas viene á ser el estado de Caja por efectivo, por efectos en custodia y por Cartera, que se formará diariamente con



arreglo al modelo núm. 74. La Caja pasará dicho estado con todos los documentos de su referencia al Interventor, el cual comprobará la exactitud del mismo con los asientos de la nota de operaciones y del borrador del Diario, y examinará todos los documentos, para asegurarse de que se hallan provistos de las firmas, timbres y demás requisitos que les correspondan, así como de que tienen el sello de «Pagado» ó «Cancelado» todos los que lo hayan sido, haciendo reparar en el acto cualquier falta que observe.

**297.** Una vez en regla y bien ordenada toda la documentación, formará el Interventor el «Resultado de las operaciones» por ingresos y pagos del día, como el modelo núm. 75, que, visado por el Director, se entregará al Cajero en equivalencia de todos los documentos, que quedarán en la Intervención, justificando los asientos del Diario hasta que por períodos fijos se pasen al Archivo con su correspondiente factura, en que se exprese el número de documentos de cada carpeta en cada apunte y en cada día. Dicha factura será de dos ejemplares, recogiendo uno de ellos el Interventor con el «Recibí» del Secretario, como encargado del Archivo.

**298.** Diariamente, y con el auxilio de pliegos ú hojas sueltas que manifiesten el saldo de cada cuenta por medio de sumas y restas de los asientos que le correspondan, se formará y enviará al Banco Central un estado de situación como el modelo núm. 76, acompañado de una hoja del movimiento y saldos de

la contabilidad, como el modelo núm. 77 (impreso en papel de color). Se recomienda el mayor esmero en la formación de los balances y de estas hojas, cuyos documentos deberán comprobarse escrupulosamente antes de autorizarlos (1). En un cuaderno aparte para uso del Director se consignarán los saldos diarios de las cuentas y grupos de cuentas que se mencionan en la hoja del movimiento de la contabilidad.

*Circular de 1.º Febrero 1890.*—La necesidad de clasificar y aclarar muchos y muy importantes procedimientos de la contabilidad, han dado margen á que la Intervención general se ocupe en estudiar y proponer las modificaciones atendibles é indispensables, que han de reflejarse en la nota, modelo número 77, cuidando en todo lo posible de su simplificación y en evitar, todo aumento en el trabajo indispensable para la redacción y fórmula de la insinuada nota.

Como complemento se reforma la nota que ha de contener el pormenor de ganancias, y ser modelo núm. 77 duplicado; la cual se remitirá todos los días laborables, en unión de la que registre y exprese el movimiento de la contabilidad, conteniendo del propio modo la expresión por series de la existencia total de billetes del Banco en Caja, y ha de entenderse suprimida la que se mandó formar y remitir por carta de color de 12 de Enero de 1889.

Con presencia de todo ello, los Interventores de Sucursales tendrán muy en la memoria que el menor error cometido en esta nota, forzosamente ha de trascender á la contabilidad general, y por lo tanto, ocasionar una gran perturbación y la suma de errores que son consiguientes; lo que, para evitarlo, les impondrá la obligación inexcusable de no delegar en ningún otro empleado, fuera de los casos de enfermedad ó ausencia motivada y autorizada, la comproba-

---

(1) Véase circular de 4 Abril 1885, pág. 141 y 25 Abril 1890, página 151.



ción de dichas notas, cuya comprobación sólo á los enunciados Interventores corresponde, bajo su absoluta é indeclinable responsabilidad.

*Observación circular.*—Al emplear las notas de contabilidad se recomienda que en las conformidades de giros, remesas y mandatos se exprese siempre la fecha de la carta, y al citar los números deben ser los de origen y no los que correspondan á la Sucursal.

En las remesas de papel sobre el extranjero deberá englobarse en una sola partida el coste de los efectos y la comisión.

Como regla general, debe tenerse presente que cuando falte la conformidad de otra Sucursal á cualquier asiento, ha de reclamarse á la que corresponda lo antes posible, sin esperar á que el Centro le pase observación para conseguirlo.

En las conductas debe consignar siempre en la nota de contabilidad el nombre del conductor, y con la debida separación los billetes del metálico.

No deberá hacerse cargo alguno al Banco que figure por Caja, sin acompañar la orden de abono á la misma (modelo núm. 32), siempre que no esté justificado por otra clase de documento.

Las anulaciones de mandatos deberán tener el número de origen, y lo mismo las conformidades por este concepto, citando siempre la Sucursal de procedencia.

Los estados de situación deben revisarse con el mayor cuidado, de modo que estén cuadradas sus sumas, y arrojen las parciales el importe de la total.

Las Sucursales han de tener muy presente que, en vista de sus notas de contabilidad y estados de situación, formula el Banco los asientos para enclavar su contabilidad en la general y para llevar la cuenta corriente á cada Sucursal, siendo minuciosamente comprobadas y puntuadas las conformidades y todas las operaciones; de modo que cualquier error que cometan da lugar á pérdida de tiempo, á nuevas comprobaciones y á contrapasos en último término, que á toda costa es preciso evitar.

Las relaciones de cargos y abonos que el Centro remite á cada Sucursal, están cuidadosamente for-

madras con las notas de origen; pero como muchas veces hay en éstas errores que no pueden conocerse ni subsanarse hasta pasados algunos días, en vista de las conformidades ó de observaciones contestadas, cuando noten alguna diferencia deberán avisarla; y lo antes posible llevará la relación al dorso el contrapaso ó el asiento omitido.

Tendrán también especial cuidado en remitir con oportunidad la nota mensual de Gastos de Administración que previenen las Instrucciones, comprobadas de manera que el importe de las notas remitidas sea igual al saldo que arroje en dicha cuenta el estado de situación.

Igual cuidado tendrán con lo que disponen respecto á los Valores en suspenso, debiendo contener cuantos datos sean necesarios para que el Centro pueda conocer su movimiento general y el particular de cada interesado ó colectividad.

Las Sucursales instaladas en fincas de la propiedad del Banco, remitirán también los recibos de contribución territorial tan pronto como satisfagan su importe.

No es necesario advertir que muchas Sucursales, la mayor parte, no dan lugar á la más ligera observación, y que todos los documentos los remiten perfectamente comprobados; así, pues, las anteriores indicaciones sólo se dirigen á las que no cumplen con escrupulosidad lo prevenido.

*Circular de... Julio de 1891.*—Se confía en que las operaciones que realicen las Sucursales, no uaran ocasión á observaciones por parte del Centro; pero en el caso que se les dirigiese alguna, como han de referirse principalmente á las operaciones relacionadas con las listas de créditos, las contestaciones vendrán autorizadas por los Directores precisamente.

**299.** Por fin de cada mes se enviará además la nota de gastos del anterior, según el modelo núm. 78.

*Nota de la edición de 1886.*—La nota mensual de Gastos de Administración (modelo 78 de las Instrucciones) debe enviarse al Banco en el último día de



cada mes comprendiendo todos los gastos que hayan sido objeto de abono ó adeudo á la cuenta de que se trata; de modo que todas las notas del año remitidas por fin de cada mes sumen exactamente el saldo de la mencionada cuenta el día del envío. No hay, por lo tanto, necesidad de esperar á la aprobación de determinados gastos por el Consejo de Administración, ni debe depender de dicha aprobación el envío de las notas, cada una de las cuales comprenderá entre sus partidas las que hayan sido aprobadas por el Consejo y formalizadas en contabilidad dentro del mes á que se refiera, aunque los gastos hayan sido causados en el anterior; que á esto se refiere el atestado de aprobación impreso al pie de las notas y la censura del Interventor, que se consignará después.

Cuando á la expresada cuenta se haga algún abono, se consignará al dorso de la expresada nota la causa que le haya motivado.

**300.** Aunque no es obligatorio para las Sucursales el llevar libro de inventarios, puesto que son parte del Banco, cuyo capital es responsable de las obligaciones que contraigan, según determina el artículo 62 de los Estatutos, sin embargo, el buen orden aconseja y este Establecimiento desea que se copien en un libro preparado al efecto los balances semestrales, que deberán formarse con más copia de datos y mediante un arqueo más minucioso que los ordinarios, puesto que han de desarrollarse los pormenores de todas las cuentas ó conceptos parciales, cuyas sumas vengán á componer los saldos de las cuentas del Mayor. Dichos pormenores ó detalles se acomodarán á los modelos números 79 al 93, debiendo adoptarse con tiempo oportuno las disposiciones convenientes para que, además de consignarse en el libro de Inventarios, se remitan copias al Banco Cen-

tral para los días 8 de Enero y 8 de Julio de cada año.

*Art. 62 de los Estatutos.*—Las Sucursales y Cajas subalternas son parte del Banco, cuyo capital es responsable á los efectos legales de las obligaciones que contraigan.

**301.** De la marcha ordenada y sin retraso de los libros auxiliares y registros depende principalmente la facilidad de formar los documentos de que se trata, y éstos, por lo tanto, serán la prueba de la exactitud de la contabilidad y de la más perfecta armonía entre los elementos principales y secundarios de la misma. Los balances semestrales, desarrollados y justificados de este modo, establecerán verdaderos finiquitos ó deslindes periódicos, que hagan innecesario todo estudio retrospectivo más allá de sus fechas; y penetrados los Directores y los Interventores de las Sucursales de la importancia y de las miras de estos trabajos, emplearán su iniciativa y contribuirán con todo su celo á que se lleven á efecto con la mayor escrupulosidad y perfección.

**302.** En el último día de cada semestre, y antes de cerrar las cuentas por el ejercicio del mismo, se saldarán todas las que afecten á la de «Ganancias y Pérdidas», saldándose luego ésta, y sirviéndole de contrapartida la cuenta corriente del Banco Central. Después se formará el estado semestral de operaciones, ajustado al modelo núm. 94, que se enviará al Banco Central por el correo más próximo, anticipán-



dole por telégrafo en el mismo día, último del semestre, la noticia de la ganancia ó pérdida liquidada que resulte.

*Circular de 17 Junio de 1887.*—Para la mayor facilidad de las operaciones que trae consigo la formación, en las Oficinas centrales, del balance general de libros, se han acordado para los semestres sucesivos las siguientes disposiciones:

1.<sup>a</sup> Para los días 24 de Junio y Diciembre de cada año, las Sucursales liquidarán y formalizarán todos los pagos, propios del semestre, que hayan de producir asientos de adeudo á la cuenta de “Gastos de Administración,”; siendo, por lo tanto, necesario, que los haberes de sus empleados se satisfagan en el citado día.

2.<sup>a</sup> Los días 30 de Junio y 31 de Diciembre remitirán las Sucursales al Banco dos notas de operaciones, una (modelo núm. 77) comprensiva de las efectuadas en aquel día, como está prevenido, y otra que deberá contener solamente los asientos que afecten á las cuentas de “Ganancias y pérdidas,” y á las que les sirvan de contrapartida; por consecuencia de la liquidación semestral.

Y 3.<sup>a</sup> Las Sucursales suprimirán el telegrama, á que se refiere la regla 302 de la Instrucción, y que el exacto cumplimiento de la disposición 1.<sup>a</sup> hace innecesario.

En todo lo demás, las Sucursales procederán con arreglo á Instrucción y como en los semestres anteriores.

*Circular de 13 Diciembre 1885.*—Se recomienda, á todas las Sucursales, con el fin de facilitar las operaciones del balance general:

2.<sup>o</sup> Que las Sucursales establecidas en casas de la propiedad del Banco, formen y envíen al mismo, con fecha de 25 del último mes de cada semestre, una nota demostrativa del saldo de la cuenta de su nombre en los balances que sea consecuencia de los datos siguientes:





**303.** Por fin de cada año, formarán las Sucursales los datos estadísticos ajustados á los modelos números 95 al 104. Dará grandes facilidades para la formación de estos datos una buena elección de los conceptos que deban expresarse en los asientos del Mayor y de las columnas interiores que conviene á veces establecer para algunas cuentas, precediendo un detenido estudio del objeto de las mismas, de los fines estadísticos á que respondan y del partido que pueda sacarse de ellas y de su comparación y cotejo con los asientos de otras cuentas y de otros libros y registros, de modo que se evite el llevar nuevos libros ó el hacer anotaciones, si todo se dispone en una forma conveniente y preconcebida, que no puede menos de dejarse á la iniciativa y al criterio de los señores Directores é Interventores.

*Circular de 13 Marzo 1889.*—Estudiando y analizando los datos estadísticos que se publican con la Memoria anual de que se da lectura en la Junta general de Accionistas, descuellan como obstáculo para la formación del estado letra *D*, que comprende el resultado de las operaciones de Madrid y de las Sucursales, la disparidad de redacción: para evitar la cual se remitirá una relación comprensiva, con claridad y orden, del importe de los beneficios obtenidos por los conceptos siguientes:

- 1.º Premio de custodia de depósitos.
- 2.º Beneficios por descuento de cupones y por títulos amortizados.

La expresión de estos conceptos se continuará en debida forma y diariamente, en los días hábiles, por medio de las notas de contabilidad.

Al propio tiempo, no se dejarán de expresar los beneficios en el documento semestral que se forma

con sujeción al modelo núm. 94 de las instrucciones, en los términos siguientes:

1.º Expresando la deducción que se hubiese hecho en el semestre anterior por descuentos de intereses correspondiente á los vencimientos del semestre á que corresponda el documento de que se trata;

2.º Enumerando el beneficio obtenido en los descuentos;

3.º Haciendo lo mismo respecto del obtenido en los préstamos;

4.º Otro tanto respecto de los beneficios en las cuentas corrientes con garantía;

5.º Lo mismo respecto de los obtenidos en los giros;

6.º Lo propio en lo referente á las negociaciones;

7.º Lo mismo relativamente al premio de custodia de depósitos;

8.º Idem por descuento de cupones y valores amortizados;

Y 9.º Igual por lo referente á otros conceptos.

Cuando en este último se incluya alguna partida de importancia, deberá hacerse notar y determinarse por medio de advertencia al final del documento.

Además, siempre que las cuentas de «Efectos protestados» y «Valores en Suspense» tengan movimiento, se enviarán con el estado de situación del día al que el movimiento corresponda, estados que contengan la expresión necesaria del hecho á que se contraen, bajo la forma estricta que los mismos modelos presuponen.

*Circular de 31 Marzo de 1890.*—El considerable é injustificado retraso con que algunas Sucursales remiten al Centro los datos estadísticos necesarios para la redacción é impresión de la Memoria anual que se lee en la Junta general de Accionistas del Establecimiento, dificulta en sumo grado la formación de los estados anejos á la expresada Memoria, por lo cual precisa que remitan á las oficinas centrales los referidos datos antes del día 8 del mes de Enero de cada año.

Para la consecución de este fin se encarece á las Sucursales que, desde el recibo de la presente, abran un Registro donde inmediatamente y con la classifica-



ción necesaria, se anoten los datos correspondientes á cada mes del año en los primeros días del inmediato, y de esta suerte, no quedará ya otra cosa que hacer en el mes de Enero, destinado al envío de datos, que sumar las partidas correspondientes á Diciembre, obtener las copias y remitirlas al Centro.

Como los datos que se desean tienen carácter más urgente que el de los pormenores que comprenden los balances semestrales, no hay inconveniente, á fin de facilitar más el envío de aquéllos, que dichos balances se remitan para el 15 de Julio y 15 de Enero de cada año.

Resta solo prevenir á las Sucursales que los datos estadísticos se envíen á las oficinas centrales por distinto correo del que conduzca los pormenores de los saldos, caso de que para un mismo día se tuvieran dispuestos ambas clases de documentos, los que deberán incluirse bajo carpetas tituladas "Datos estadísticos correspondientes al año 189 „ y "Pormenor de los saldos correspondientes al Balance de de 189 „ en cuyas carpetas se relacionarán los documentos que contengan cada una de ellas.

*Circular de 12 de Diciembre de 1889.*—Las tareas de fin de año para el inventario balance y para justificar las aseveraciones que en las Memorias se hacen con presencia de muchos y muy interesantes datos estadísticos, han revelado los graves inconvenientes, entorpecimientos y anomalías que trae consigo la irregularidad y la disconformidad para su redacción, de los datos y noticias que remiten las respectivas Sucursales.

Más ó menos olvidadas en la práctica las diversas reglas dictadas para alcanzar la igualdad y uniformidad que se echan de menos, se dictan las reglas siguientes encareciendo á las Sucursales que se ajusten estrictamente á ellas sin omitir en lo más mínimo su cumplimiento, pues que de él se espera llegar á subsanar las deficiencias sufridas en esta clase de datos, y á conseguir que sobre un mismo plan se hallen todos formulados.

*Reglas á que se ajustarán inexcusablemente las Sucursales del Banco de España para los balan-*

*ces de fin de semestre y para formular los datos acompañados anualmente á la Memoria que se lee en la Junta general de accionistas.*

1.<sup>a</sup> Tendrán muy presente las circulares de 17 de Junio de 1887 y 13 de Marzo de 1889, que hacen referencia á este asunto.

2.<sup>a</sup> La nota (modelo núm. 77) que además de la correspondiente á las operaciones del último día hábil de cada semestre, deben enviar al Banco en la misma fecha, contendrá únicamente los saldos que originen los asientos siguientes:

—Para las *Sucursales que saldan con pérdida*.—  
Ganancias y pérdidas del semestre corriente á Gastos de administración..... (Total de gastos.) Banco de España, Madrid, su c/c á Ganancias y pérdidas... (Saldo deudor de ganancias.)

—Para las *Sucursales que saldan con ganancias*.—  
Ganancias y pérdidas del semestre corriente á Gastos de administración..... (Total de gastos.) Ganancias y pérdidas del semestre corriente á Banco de España, Madrid, su c/c..... (Saldo acreedor de ganancias.)

3.<sup>a</sup> Las Sucursales establecidas en casas de la propiedad del Banco, deberán enviar al mismo el día 24 de los meses de Junio y Diciembre una nota, con relación á estas fincas, que contendrá los datos siguientes:

Coste primitivo de la finca.....	PESETAS.	_____
Nuevas adquisiciones.....	»	_____
Obras que aumentaron su valor.	»	_____

SUMA.....	PESETAS.	_____
-----------	----------	-------

Babajas acordadas por el Banco.	PESETAS.	_____
---------------------------------	----------	-------

SALDO ACTUAL.....	PESETAS.	_____
-------------------	----------	-------

4.<sup>a</sup> Todas las Sucursales deberán remitir en los mismos días una nota análoga á la expresada en la regla anterior, con relación á la cuenta de «Muebles y enseres.»



5.<sup>a</sup> En el pormenor por emisiones y series de los billetes existentes en el día del Balance en la Caja de la Sucursal, deberán figurar los *inutilizados* con la correspondiente clasificación por series, para ser totalizados con los billetes útiles que de cada una existan.

6.<sup>a</sup> Para la formación del Estado de acciones (modelo núm. 102) se considerarán como domiciliadas todas las comprendidas en avisos recibidos en la Sucursal, aun cuando no hayan sido presentados los certificados.

Y 7.<sup>a</sup> No deberá omitirse el último dato del estado (modelo núm. 97) relativo á cuentas corrientes con garantía, que se refiere al número de las existentes el último día de año.

*Circular de 12 de Noviembre de 1895.*— Por circular de 8 de Noviembre de 1883, se dispuso, con objeto de coleccionar y reunir en las oficinas centrales los documentos que justifican y desarrollan todas las cuentas de los balances de las Sucursales cerrados en fin de cada semestre, que se formara y uniese á los datos estadísticos que se envían por resultado de estos balances, un inventario de todos los muebles y enseres que existieran en las respectivas oficinas, con su valor en estimación prudencial.

Hasta el año 1889 se recordaba á las Sucursales el cumplimiento de la anterior disposición, al comunicarles por medio de circular, las instrucciones convenientes para la debida uniformidad en los datos que habían de enviarse al Banco, con motivo de los balances semestrales; mas habiendo dejado de remitirse con posterioridad al indicado año, el inventario de los muebles que utilizan las respectivas dependencias, y deseando ahora el Consejo de gobierno conocer al detalle la existencia de éstos, se procederá á inventariar todo el mobiliario de cada Sucursal, remitiendo una copia de este inventario.

*Circular de... Noviembre 1892.*—Con arreglo á la nueva ley del Timbre, modificando la provisional de 1881, los libros de Inventarios y Balances, Diario y Mayor están sujetos á un impuesto de 5 pesetas en el primer folio y 15 céntimos de peseta en cada uno de

los demás, conforme al art. 144 de la ley, modificando esta disposición la contenida en el art. 165 de la de 1831, que solo establecía dicho impuesto para el libro Diario.

Estando autorizados y timbrados los libros en uso, no procede que se obtenga nueva legalización ni que se reintegren, hasta que haya necesidad de habilitar nuevos libros, según lo expresado en el art. 87 del Reglamento para llevar á efecto dicha ley.

---

**Código de Comercio.**—DE LOS LIBROS Y DE LA CONTABILIDAD DEL COMERCIO.—Art. 33. Los comerciantes llevarán necesariamente:

- 1.º Un libro de Inventarios y balances.
- 2.º Un libro Diario.
- 3.º Un libro Mayor.
- 4.º Un copiadór ó copiadóres de cartas y telegramas.

Y 5.º Los demás libros que ordenen las leyes especiales.

Las Sociedades y Compañías llevarán también un libro ó libros de actas, en las que constarán todos los acuerdos que se refieran á la marcha y operaciones sociales, tomados por las Juntas generales y los Consejos de Administración.

Art. 34. Podrán llevar además los libros que estimen convenientes, según el sistema de contabilidad que adopten.

Estos libros no estarán sujetos á lo dispuesto en el art. 36, pero podrán legalizar los que consideren oportunos.

Art. 35. Los comerciantes podrán llevar los libros por sí mismos ó por personas á quienes autoricen para ello.

Si el comerciante no llevare los libros por sí mismo, se presumirá concedida la autorización al que los lleve.

Art. 36. Presentarán los comerciantes los libros á que se refiere el art. 33, encuadernados, forrados y foliados, al Juez municipal del distrito en donde tuvieran su establecimiento mercantil, para que ponga



en el primer folio de cada uno nota firmada de los que tuviere el libro.

Se estampará además en todas las hojas de cada libro el sello del Juzgado municipal que lo autorice.

Art. 37. El libro de Inventarios y balances empezará por el inventario que deberá formar el comerciante al tiempo de dar principio á sus operaciones, y contendrá:

1.º La relación exacta del dinero, valores, créditos, efectos al cobro, bienes muebles é inmuebles, mercaderías y efectos de todas clases, apreciados en su valor real, y que constituyan su activo.

2.º La relación exacta de las deudas y toda clase de obligaciones pendientes, si las tuviere, y que formen su pasivo.

Y 3.º Fijará, en su caso, la diferencia exacta entre el activo y el pasivo, que será el capital con que principia sus operaciones.

El comerciante formará además anualmente y extenderá en el mismo libro el balance general de sus negocios con los pormenores expresados en este artículo, y de acuerdo con los asientos del Diario, sin reserva ni omisión alguna, bajo su firma y responsabilidad.

Art. 38. En el libro Diario se asentará por primera partida el resultado del inventario de que trata el artículo anterior, dividido en una ó varias cuentas consecutivas, según el sistema de contabilidad que se adopte.

Seguirán después día por día todas sus operaciones, expresando cada asiento el cargo y descargo de las respectivas cuentas.

Cuando las operaciones sean numerosas, cualquiera que sea su importancia, ó cuando hayan tenido lugar fuera del domicilio, podrán anotarse en un solo asiento las que se refieran á cada cuenta y se hayan verificado en cada día, pero guardando en la expresión de ellas, cuando se detallen, el orden mismo en que se hayan verificado.

Se anotarán asimismo, en la fecha en que las retire de Caja, las cantidades que el comerciante destine á sus gastos domésticos, y se llevarán á una cuenta especial que al intento se abrirá en el libro Mayor.

Art. 39. Las cuentas con cada objeto ó persona en

particular se abrirán además por Debe y Haber en el libro Mayor, y á cada una de estas cuentas se trasladarán, por orden riguroso de fechas, los asientos del Diario referentes á ellas.

Art. 43. Los comerciantes, además de cumplir y llenar las condiciones y formalidades prescritas en este título, deberán llevar sus libros con claridad, por orden de fechas, sin blancos, interpolaciones, raspaduras ni tachaduras, y sin presentar señales de haber sido alterados sustituyendo ó arrancando los folios, ó de cualquier otra manera.

Art. 44. Los comerciantes salvarán á continuación, inmediatamente que los adviertan, los errores ú omisiones en que incurrieren al escribir en los libros, explicando con claridad en que consistían, y extendiendo el concepto tal como debiera haberse estampado.

Si hubiera transcurrido algún tiempo desde que el yerro se cometió ó desde que se incurrió en la omisión, harán el oportuno asiento de rectificación, añadiendo al margen del asiento equivocado una nota que indique la corrección.

Art. 45. No se podrá hacer pesquisa de oficio por tribunal ni autoridad alguna para inquirir si los comerciantes llevan sus libros con arreglo á las disposiciones de este Código, ni hacer investigación ó exámen general de la contabilidad en las oficinas ó escritorios de los comerciantes.

Art. 46. Tampoco podrán decretarse á instancia de parte la comunicación, entrega ó reconocimiento general de los libros, correspondencia y demás documentos de los comerciantes, excepto en los casos de liquidación, sucesión universal ó quiebra.

Art. 47. Fuera de los casos prefijados en el artículo anterior, sólo podrá decretarse la exhibición de los libros y documentos de los comerciantes, á instancia de parte, ó de oficio, cuando la persona á quien pertenezcan tenga interés ó responsabilidad en el asunto en que proceda la exhibición.

El reconocimiento se hará en el escritorio del comerciante, á su presencia ó á la de persona que comisione, y se contraerá exclusivamente á los puntos que tengan relación con la cuestión que se ventile, siendo estos los únicos que podrán comprobarse.



Art. 48. Para guardar la fuerza probatoria de los libros de los comerciantes, se observarán las reglas siguientes:

1.<sup>a</sup> Los libros de los comerciantes probarán contra ellos, sin admitirles prueba en contrario, pero el adversario no podrá aceptar los asientos que le sean favorables y desechar los que le perjudiquen, sino que, habiendo aceptado este medio de prueba, quedará sujeto al resultado que arrojen en su conjunto, tomando en igual consideración todos los asientos relativos á la cuestión litigiosa.

2.<sup>a</sup> Si en los asientos de los libros llevados por dos comerciantes no hubiere conformidad, y los del uno se hubieren llevado con todas las formalidades expresadas en este título, y los del otro adolecieren de cualquier defecto ó carecieren de los requisitos exigidos por este Código, los asientos de los libros en regla harán fe contra los de los defectuosos, á no demostrarse lo contrario por medio de otras pruebas admisibles en derecho.

3.<sup>a</sup> Si uno de los comerciantes no presentare sus libros ó manifestare no tenerlos, harán fe contra él los de su adversario, llevados con todas las formalidades legales, á no demostrar que la carencia de dichos libros procede de fuerza mayor, y salvo siempre la prueba contra los asientos exhibidos por otros medios admisibles en juicio.

4.<sup>a</sup> Si los libros de los comerciantes tuvieren todos los requisitos legales y fueren contradictorios, el tribunal juzgará por las demás probanzas, calificándolas según las reglas generales del derecho.

Art. 49. Los comerciantes y sus herederos ó sucesores conservarán los libros, telegramas y correspondencia de su giro en general, por todo el tiempo que éste dure y hasta cinco años después de la liquidación de todos sus negocios y dependencias mercantiles.

Los documentos que conciernan especialmente á actos ó negociaciones determinadas, podrán ser inutilizados ó destruidos, pasado el tiempo de prescripción de las acciones que de ellos se deriven, á menos de que haya pendiente alguna cuestión que se refiera á ellos directa ó indirectamente, en cuyo caso deberán conservarse hasta la terminación de la misma.

---

**Ley del Timbre del Estado.**—LIBROS DE COMERCIO.—Art. 144. Estarán sujetos á este impuesto, y se verificará su reintegro á razón de 5 pesetas en el primer folio y 15 céntimos en cada uno de los demás, los libros de *Inventarios y Balances*, *Diario y Mayor*, y á razón de 2 y  $\frac{1}{2}$  céntimos por folio el libro *Copiador de cartas y telegramas*, de los Bancos, Sociedades mercantiles, Empresas industriales, Compañías de seguros marítimos y terrestres y sobre la vida, y también de los comerciantes nacionales ó extranjeros que lleven su contabilidad con arreglo á las prescripciones del referido Código mercantil, sin cuyo reintegro previo no podrán ser autorizados por el Juzgado municipal del distrito correspondiente, bajo la responsabilidad personal que proceda exigir al funcionario encargado del mismo si prescindiere del timbre. El reintegro se verificará en papel de pagos al Estado, y tendrá la nota correspondiente suscrita por el Juez municipal que haya de autorizar y rubricar dichos libros.

Igual deber tendrán los prestamistas por lo que se refiere á su libro *Diario* de operaciones, que podrá autorizarse por la Delegación de Hacienda en la provincia.

Todos los libros enumerados podrán servir para varios años consecutivos; pero si se interrumpiese ó suspendiese por cualquier causa el ejercicio de la industria que motive el deber de llevarlos, al reanudarse deberán ser renovados también.

---



## CAPÍTULO XVI

---

### DE LA SECRETARÍA Y ARCHIVO

(Artículos 331 al 335, 355 y 358 al 361 del Reglamento)

**304.** El Oficial más graduado de cada Sucursal ejercerá las funciones de Secretario en las sesiones del Consejo de Administración, de las Comisiones y de la Junta general de accionistas, despachando además todos los asuntos propios de Secretaría en la misma dependencia.

**305.** Las cédulas de citación *ante diem* para Consejo y Comisiones, se harán como el modelo número 105.

**306.** El Oficial-Secretario dará lectura en cada sesión del acta del anterior y de los demás documentos de que conste la orden del día ó de que haya de darse cuenta al Consejo, Comisión ó Junta general, y después irá tomando nota de la discusión ó debate que se establezca sobre cada punto, y principalmente de los acuerdos que recaigan, redactando éstos y le-

yéndolos en el acto, á fin de concretarlos todo lo posible, para que respondan exactamente al pensamiento y deseos de la Corporación.

**307.** Las actas de la Junta general de accionistas, extendidas en papel común y en pliego ó pliegos sueltos, se firmarán por el Director-Presidente, por los dos individuos del Consejo y los dos señores Accionistas, designados por la misma Junta como Secretarios escrutadores, y por el Oficial-Secretario de la Sucursal.

*Nota de la edición de 1886.*—En vez de lo prescrito en esta regla obsérvese lo prevenido en el art. 330 del Reglamento, que á la letra dice: "Las actas de las Juntas de las Sucursales serán firmadas por el Director y Administradores y por el Secretario, y remitidas en copia autorizada por el primero y el último al Gobernador dentro de los tres días siguientes al de la última sesión de la Junta. De estas actas se dará lectura en el Consejo de gobierno del Banco.

**308.** Las actas del Consejo de Administración, extendidas también en papel común y en pliego ó pliegos sueltos, deben ser firmadas por el Director-presidente y por el Oficial-Secretario.

**309.** Las actas de las Comisiones, extendidas de igual modo, deben firmarse por todos los concurrentes.

*Circular de 23 Junio 1894.*—A fin de corregir para lo sucesivo deficiencias puestas de manifiesto en diferentes visitas de inspección, se hacen las siguientes prevenciones:

9.<sup>a</sup> Que los Directores procuren excitar el celo de los señores Administradores á fin de que concurran



puntualmente á las sesiones de las Comisiones de que formen parte, muy especialmente de la ejecutiva, por la extraordinaria importancia de sus funciones, y para que se cumplan por todas las dependencias del Banco las disposiciones de los Estatutos y Reglamento acerca de este particular, á fin de que no se admita operación alguna sin ser previamente examinados los efectos que se presenten á descuento, por la citada Comisión, á la cual exclusivamente compete acordar lo procedente en cada caso.

**310.** Las actas de las Juntas generales de Accionistas y las del Consejo de Administración se copiarán en un libro de foliación seguida, hecho de papel sellado, ó bien de otro papel de igual tamaño, imponiendo un sello de una peseta en cada uno de sus folios 1, 5, 9, 13, etc., ó lo que es lo mismo, un sello por pliego de dos hojas y cuatro folios.

*Nota de la edición de 1886.*—El copiadore de actas de las Juntas generales de Accionistas, el Diario, Mayor, el de Inventarios y los copiadore de cartas se habilitarán con el sello del Juzgado municipal correspondiente, y el Diario se reintegrará al efecto en los términos que prescribe la ley del timbre.

*Circular de... Noviembre 1892.*—En nada se altera por la nueva Ley del Timbre del Estado lo prevenido por la regla 310 de las Instrucciones para el régimen de las Sucursales, respecto de los copiadore de actas de los Consejos de administración, por lo que se seguirá, como hasta aquí, imponiendo en dichos libros un sello de una peseta por pliego de dos hojas de marca española.

**311.** Las actas de la Comisión ejecutiva se copiarán en su libro respectivo, hecho de papel común.

**312.** Las actas de las Comisiones de Adminis-

tración é Interventora se copiarán en un mismo libro, hecho también de papel común.

**313.** El acta de cada sesión se copiará á la letra en el libro respectivo, después de aprobada en la sesión siguiente, autorizando la copia de cada acta el Oficial-Secretario con firma entera y el Director-Presidente con media firma.

**314.** De todas las actas de las sesiones ordinarias y extraordinarias del Consejo de Administración se enviarán á Madrid copias autorizadas en igual forma, tan luego como sean aprobadas. (Modelo número 1.)

**315.** El Oficial-Secretario abrirá y leerá á presencia del Director toda la correspondencia oficial y mercantil recibida en la Sucursal con sobre á la misma ó al Director.

**316.** Una vez enterado el Director del contenido de la correspondencia recibida, y después de dar al Oficial-Secretario las órdenes que estime convenientes, pasará toda ella con los documentos de su referencia al Interventor, para que haga las anotaciones convenientes en la contabilidad, y enseguida enviará á la Caja los avisos de giros y remesas y los avisos de expedición de resguardos por mandatos de transferencia de cuentas corrientes, y al Oficial-Secretario las cartas y comunicaciones con los documentos que incumben á la Secretaría, para que, en primer término, compruebe la exactitud de los asientos confirmados.

**317.** El Oficial-Secretario despachará toda la



correspondencia oficial y mercantil, y escribirá diariamente al Banco Central una carta en el formulario núm. 106, llenando la parte de asientos en su lugar correspondiente con los datos que le facilite el Interventor, y redactando los párrafos con sujeción á las órdenes ó minutas que reciba del Director. A las demás Sucursales se escribirá siempre que se haya recibido carta de cada una de ellas, ó cuando se haga alguna operación que les concierna, en impresos iguales al modelo núm. 107. Todos los asuntos referentes á la misma oficina á quien se escriba en el día serán objeto de párrafos de una sola carta.

*Nota de la edición de 1886.*—Para los asuntos relacionados con el personal, y señores Administradores de las Sucursales, como tomas de posesión, vacantes, nombramientos, licencias, instancias de cualquier género, etc., que hayan de comunicarse al Banco, emplearán las Sucursales una carta especial aparte de la ordinaria de operaciones.

De igual clase de correspondencia deberán usar las Sucursales para dar cuenta de los asuntos litigiosos.

Todas estas cartas deben dirigirse numeradas, y no ha de hacerse uso de ellas más que para los anteriores asuntos ó para aquellos que por su especialidad requieran correspondencia de este género. No deben además tratarse en cada carta más que asuntos de igual clase.

*Circular de 20 Abril 1885.*—Las Sucursales usarán los telegramas cifrados cuando se trate del pedido ó envío de metálico ó billetes, de la clasificación de éstos, ó de cualquier otro asunto que al buen juicio de los Directores convenga comunicar por telégrafo y reservadamente.

Todo telegrama cifrado llevará la dirección y firma sin cifra, empleando esta solamente en el texto, y sin

necesidad de advertencia de ningún género, pues bastará para comprender que está cifrado la falta de conexión de las palabras, que hará confuso é ininteligible el texto. Al confirmarlos en la carta se ha de insertar ya traducido en sentido recto, pues de lo contrario desaparecería la reserva de la cifra, fácilmente descubierta por la comparación entre el telegrama cifrado y el descifrado.

*Circular sin fecha.*—Siendo frecuente que algunas Sucursales olvidan las disposiciones de la nota puesta al núm. 317 de las Instrucciones para el régimen de las mismas, especialmente cuanto se refiere á no mezclar en una misma carta diversos asuntos, y resultando de aquí entorpecimiento para los trabajos del Centro, ya porque á veces los particulares de que trata una misma carta corresponden á dos diversos negociados, ó porque, aunque deban ser despachados por uno solo, se dificulta el buen orden que debe existir para la tramitación del asunto y custodia de la documentación, se previene un especial cuidado, para que sean exactamente cumplidas las disposiciones de la mencionada nota, y aun ampliadas en el sentido de que no deberá tratarse en la carta comercial, llamada de color, más que aquellos negocios puramente mercantiles y que originen asientos de abono ó cargo, y reservando para carta especial todas las noticias, bien sobre circunstancias de las mismas operaciones, ó para tratar de cuantos asuntos origine la marcha y administración de la Sucursal.

En cada una de estas cartas no deberá darse cuenta más que de un solo asunto, á fin de no embarazar su despacho por el Centro.

Tambiéanse recomienda á V.S., que al dar respuesta á una carta especial del Centro se conteste en la misma forma, y no en la carta de asuntos de banca, llamada ordinaria, así como que los acuses de recibo ó contestación á cartas ó circulares reservadas, se den en carta también reservada, pues haciéndolo en carta numerada, aunque sea especial, se quebranta la reserva empleada, que debe respetarse.

*Circular de 17 Junio 1891.*—Centralizado desde 1.º de Junio de 1891 en un solo negociado todo lo re-



lativo al personal del Banco, así de Madrid como de las Sucursales y también el que aún subsiste para la liquidación de los contratos de recaudación de las contribuciones, y á fin de evitar confusiones, facilitando á la vez el buen orden en la tramitación de los asuntos que deberá despachar el nuevo negociado de personal, dispondrán las Sucursales que á partir de 1.º del próximo mes de Julio se empiece nueva numeración exclusivamente para las cartas que cada una de ellas tenga que dirigir á las oficinas sobre asuntos de personal.

La toma de posesión de destinos, ceses, traslados, permutas, licencias, donativos, informes, calificaciones, y en general todo lo que afecte ó se relacione con el personal de cada dependencia, desde los Directores, Administradores y Jefes, hasta el último empleado, incluso los del servicio de contribuciones, en donde los haya, será objeto de carta blanca, en la cual se estampará debajo del timbre en seco ó membrete de la Sucursal, y con gruesos caracteres, la palabra *Personal*, cuidando de dar á estas cartas la numeración correlativa y por años que corresponda, ó bien designándolas con el calificativo de *Reservada*, si el objeto de alguna hiciera preciso emplear la reserva que exige cierta clase de asuntos.

Seguirá la numeración corriente para las demás cartas blancas relativas á cualesquiera otras noticias, ya se refieran á la marcha y administración de la Sucursal, ó bien se relacionen con las condiciones ó circunstancias de las operaciones, según se practica en la actualidad, á tenor de lo dispuesto en la circular de este Centro de 29 de Octubre de 1888, cuyas prevenciones se seguirán observando con la sola variante de la separación en el orden de la numeración y demás advertencias que se consignan en la presente para las cartas de asuntos de personal.

*Circular de 11 de Abril de 1885.*—Cuando se acuse el recibo de las cartas del Banco conteniendo prevenciones ó reglas especiales de la gestión, ó se refieran á particulares de mención singular en las mismas, no basta que se diga quedar enterado limitándose á citar la fecha del precepto, advertencia ó regla, sino que deberá expresarse el objeto ó materia

á que se refiera la correspondencia, de modo que no se circunscriba la respuesta á decir: «Enterado de su circular de tal fecha, ó de su carta de tal otra», sino que habrá de decirse: «Enterado de su carta circular, etc., de tal fecha, relativa á tal cosa ó que trata de tal cosa.»

**318.** Todas las cartas que salgan de una Sucursal, llevarán el sello en seco de la misma y la firma del Director y rúbrica del Oficial-Secretario; pero antes de recoger estas firmas comprobará el Interventor la parte de asientos.

**319.** Después se copiarán literalmente (excepto la parte impresa de asientos que no se haya usado) en el libro copiador, por orden de fechas y numeración seguida para cada oficina destinataria, y con sujeción á las demás formalidades prescritas por el Código de Comercio.

**320.** Por último, una vez cerradas y provistas del franqueo correspondiente, se darán con toda oportunidad al correo, procurando hacer los certificados ordinarios y especiales con los requisitos que cada clase exija.

**321.** Las facturas-resguardos de Correos por certificados de valores se pasarán á la Caja en cuanto se obtengan.

**322.** De las cartas recibidas se harán paquetes ó legajos por orden de fechas, formando una para cada oficina de donde procedan, después de consignar en todas ellas las anotaciones que previene el Código de Comercio.

**323.** El Oficial-Secretario es el encargado de



trasladar ó comunicar á quien corresponda, dentro de la Sucursal, los acuerdos del Consejo de Administración, los decretos del Director y las órdenes é instrucciones que procedan del Banco Central.

**324.** A cargo del Oficial-Secretario de la Sucursal estarán los antecedentes y el despacho de todos los asuntos referentes al personal de la misma.

*Circular de 12 de Junio de 1886.*—El art. 29 de los Estatutos prohíbe terminantemente al Gobernador y Subgobernadores presentar á descuento en el Banco efecto alguno con sus firmas, tomar de él dinero ú otros valores á préstamo, ni dar en éstos su garantía personal; é igual prohibición contiene respecto á los Directores de Sucursal el art. 308 del Reglamento. Cuanto á los empleados, sin distinción alguna, también les prohíbe el art. 177 del Reglamento el desempeño de agencias ó comisiones en las oficinas del Banco.

El espíritu de estas disposiciones en conjunto y la índole propia de un Banco nacional, no permiten que sus empleados se ocupen en operaciones bancarias, ni por cuenta propia, ni por cuenta ajena: lo primero, porque además de distraerles del servicio especial á que están destinados, es muy ocasionado á abusos inevitables, dados los lazos naturales entre los que trabajan en una misma dependencia; lo segundo porque daría motivo á injustificadas preferencias de los comitentes que se sirvieran de los empleados, en perjuicio de la clientela del Banco que no dispusiera de estos medios.

Por otra parte, los servicios que prestan al Banco sus empleados son de tal naturaleza, que no les permiten ocuparse en negocios, propios ó ajenos, de índole semejante; y al entrar á servirlo deben dedicarse, como todo dependiente de un establecimiento mercantil, á prestar su actividad, su inteligencia y su trabajo al que lo remunera en la medida y en las circunstancias establecidas previamente, sin que les sea lícito utilizar en provecho propio y dentro de las oficinas, las condiciones de aptitud, conocimiento y

práctica de los negocios, posición y relaciones adquiridas en el Banco mismo.

En virtud de estas consideraciones el Consejo de gobierno ha acordado prohibir en absoluto á todos los empleados hacer operaciones de descuento, de préstamo ó crédito sobre efectos públicos y de negociación de letras.

*Circular de 13 Enero 1886.*—Recordando el Consejo de gobierno sus acuerdos anteriores respecto á la incompatibilidad de los empleos del Banco con los cargos políticos, administrativos y de elección popular, los ha reiterado en sesión de 7 de Enero de 1886, declarando incompatibles con los de Senador ó Diputado á Cortes todos los destinos del Banco, así en Madrid como en las Sucursales y Delegaciones, sin otra excepción que la del Gobernador y los Consejeros.

A fin de evitar dudas é interpretaciones, también ha acordado el Consejo que por el mero hecho de aceptar un empleado del Banco la elección de Diputado, Senador ó de cualquier otro cargo político ó administrativo, se entiende que renuncia al que desempeñe en el Establecimiento, sin necesidad de acuerdo ni decisión alguna.

Y con objeto de que nadie pueda alegar la ignorancia de tales declaraciones, se hace saber á todos los empleados, dando cuenta de quedar enterados todos ellos.

*Circular de 7 Enero 1891.*—En varias ocasiones ha recomendado el Banco á todos sus empleados el alejamiento de las luchas políticas, declarando incompatible con el servicio del Establecimiento el desempeño de cualquier cargo electivo de este género, así como de las funciones administrativas del Estado, las provincias ó los Municipios.

Reiterando el Consejo de gobierno aquellas recomendaciones y estas incompatibilidades, ha acordado que se haga saber á todos los empleados de esa Sucursal de su digna dirección, el completo y absoluto alejamiento que deben observar de las luchas políticas, singularmente de las electorales, absteniéndose de tomar parte activa en ellas, y limitándose á emitir su voto libremente, en ejercicio del derecho que las leyes les concedan.



Es de esperar que todo el personal de las Sucursales se penetrarán de las consideraciones que aconsejan este apartamiento de la política activa, que siempre ha observado el Banco de España, respetando el derecho de todos y los poderes constituidos, y no darán lugar á que se dicten medidas de rigor, á que pudiera dar motivo su ingerencia en las contiendas de los partidos.

*Circular de 10 Abril 1886.*—Considerando también que los empleados todos del Banco tienen la responsabilidad personal de sus actos y para que esta sea efectiva y compatible con la subordinación y jerarquía no han de existir lazos que unan á los funcionarios entre sí, y más especialmente á los que tienen atribuciones propias é independientes, el Consejo de gobierno acordó asimismo la incompatibilidad en una misma Sucursal de los empleados que sean parientes dentro del cuarto grado de consanguinidad ó segundo de afinidad.

**325.** El Banco Central pasará á cada una de sus Sucursales una plantilla de todo su personal, con expresión de los destinos, sueldos y nombres de los empleados que haya nombrado el Consejo de gobierno y el Gobernador, y de los destinos y sueldos de los empleados y dependientes que pueda nombrar el Director, y después se le dará aviso de todo otro nombramiento hecho en Madrid.

*Circular de 28 de Diciembre de 1893.*—El Consejo de gobierno se ha servido adoptar los acuerdos que á continuación se expresan, para la reforma del personal de las Sucursales:

1.º Se elevará á primera clase la categoría de la Sucursal de Granada y á segunda la de las establecidas en Alicante, San Sebastián, Santander y Valladolid, con el aumento que corresponda en el número de Administradores y en los sueldos del Director, Interventor, Cajero y Oficial-Secretario que se destinan á cada una de ellas, con arreglo á la nueva planta del personal.

2.º En sustitución de las plantillas especiales de cada Sucursal, se establece una planta general de los empleados de estas dependencias, que se compondrá de

- 1 Oficial mayor, que ejercerá el cargo de Secretario en la de Barcelona, con 6.000 pesetas anuales,
- 7 Oficiales primeros, con 5.000 pesetas, destinados á iguales cargos en las Sucursales de primera clase, Bilbao, Cádiz, Granada, Málaga, Sevilla, Valencia y Zaragoza.
- 9 Oficiales segundos, con 4.000 pesetas, para las de 2.ª clase. Alicante, Oviedo, Palma, Pamplona, San Sebastián, Santander, Tarragona, Valladolid y Vitoria,
- 10 Oficiales terceros, con 3.500 pesetas,
- 31 Oficiales cuartos, con 3.000 pesetas,
- 45 Oficiales quintos, con 2.500 pesetas.
- 87 Oficiales sextos, con 2.000 pesetas,
- 108 Oficiales séptimos, con 1.500 pesetas, y
- 87 Escribientes, con 1.250 pesetas cada uno.

385 Empleados en conjunto.

3.º Por consecuencia de esta nueva escala, se crean 16 plazas de Oficiales con 4.000, 5.000 y 6.000 pesetas, con especial destino á desempeñar los cargos de Secretarios en las Sucursales de 2.ª y 1.ª clase y en la de Barcelona, que se proveerán por concurso entre los Oficiales de la misma escala, que tengan, por lo menos, 2.500 pesetas de sueldo anual y seis años de buenos servicios al Banco, con dicho sueldo, prefiriendo entre los de igual mérito los de mayor categoría y sueldo, entre éstos los que lleven más tiempo en el sueldo indicado, y entre éstos últimos los que demuestren poseer algún idioma extranjero.

Los demás ascensos á que dé lugar la nueva escala, se otorgarán precisamente por rigurosa antigüedad.

Se crean, asimismo, 14 plazas más de Oficiales con 3.000 pesetas, 31 con 2.000 y 9 con 1.500, suprimiéndose, en su equivalencia, 12 con 2.500 y 48 de Escribientes con 1.250 pesetas; que en conjunto produce la supresión de 60 destinos y la creación de 70, aumentándose, por tanto, el personal de esta escala con 10 empleados para atender á las manifiestas necesida-



des de las Sucursales que han reclamado con reiteración aumento de personal.

4.º En lo sucesivo, y á semejanza de lo establecido para proveer los cargos de Interventores de Sucursales y de Oficiales en la escala de las Oficinas centrales, el ascenso á Oficiales-Secretarios, con 4.000, 5.000 y 6.000 pesetas, se otorgará por elección entre los de la clase inmediata inferior que lo soliciten, prefiriendo á los que mejores calificaciones hubiesen obtenido en el desempeño de sus destinos.

A los demás empleos de la escala de Sucursales se ascenderá por rigurosa antigüedad, ocupando las últimas plazas de Escribientes los aspirantes aprobados.

5.º Se elevarán en 500 pesetas los sueldos de los Cajeros de las Sucursales de 1.ª y 2.ª clase.

6.º Se concederán, con cargo al fondo de premios y socorros, mientras éste subsista y alcance á ello, premios de antigüedad y buen servicio á los empleados más antiguos de cada categoría, hasta la de 5.000 pesetas inclusive, siempre que lleven en ella seis años, por lo menos.

El número de estos premios para cada una de las categorías, en ningún caso podrá exceder de la quinta parte de los empleados que haya en ella.

7.º Los premios consistirán en la diferencia entre el sueldo que disfrute el agraciado y el que corresponda á la categoría inmediata superior.

8.º Cesarán los empleados agraciados en el disfrute de los premios de antigüedad al ascender, por cualquier causa, á otro destino de mayor sueldo, pasando entonces el premio al empleado más antiguo de la categoría á quien corresponda, siempre que lleve en ésta los seis años de servicios que se exigen.

Respecto á los premios de antigüedad y buen servicio creados por el acuerdo 6.º sólo tendrán derecho á su disfrute los empleados de la escala general y los Interventores y Cajeros, cuyo sueldo no exceda de 5.000 pesetas, excluyendo al personal subalterno de Caja y Portería.

Corresponderá al Centro en todo caso la concesión de los premios, y una vez que esta concesión se otorgue, se abonará á los empleados mensualmente en la parte que corresponda, como suplemento de haberes,

formándose al efecto una nómina especial de la que deberá enviarse á las oficinas centrales copia autorizada, cargando en cuenta al Banco el importe que la misma represente.

Del haber mensual del premio se deducirá el 4 por 100 para la Caja de pensiones de los empleados, sin que por esto se compute dicho premio como sueldo para regular las pensiones que puedan corresponderles.

**326.** El Oficial-Secretario conservará la plantilla y una hoja de servicios por cada empleado, como el modelo núm. 108, en la cual se harán constar todos los destinos y servicios del interesado en el Banco. Esta hoja, con la calificación que el empleado haya merecido en la Sucursal, se remitirá al Director de la á que sea trasladado.

*Circular de 11 Abril 1891.*—El Banco de España, por lo mismo que vive del crédito y goza con justo motivo de la pública confianza, tiene el deber de mantener su prestigio y buen nombre; y para ello ha de contribuir en no pequeña parte el que todos, absolutamente todos los empleados á su servicio, sin distinción de categorías ni de clases, guarden y observen una ejemplar conducta, lo mismo en los actos del servicio que en aquellos otros que pertenecen al dominio de la vida privada, pues si en ésta se cometen faltas de carácter grave, ellas pueden ir ascendiendo á los actos del servicio, haciendo fácil en tal caso que la conducta del empleado sea un peligro para el Establecimiento.

Por eso el Reglamento del Banco, preceptúa en su art. 180 la separación del servicio de aquellos empleados que «por su conducta no inspiren una completa confianza ó puedan menoscabar la que al público pueda inspirarse en todas las operaciones del Banco.»

Esta completa confianza es innegable que no la pueden merecer aquellos empleados que comprometen sus sueldos, dando motivos á retenciones judiciales, nacidas en su gran mayoría, si no en la totalidad



de los casos, de una conducta irregular ó sospechosa, pues que para necesidades reconocidas ó desgracias de familias probadas, el Banco acude en auxilio de sus servidores, en cuanto le es posible, por medio del fondo destinado á este objeto especial.

Por todas estas consideraciones tiene acordado el Consejo de gobierno que en el mero hecho de ser retenido judicialmente el sueldo de los empleados del Banco ha de tenerse por causa suficiente para despedirlos inmediatamente de su servicio; y como este acuerdo, aplicado ya en diferentes ocasiones con la necesaria inflexibilidad que es de rigor, conviene que no lo desconozca ninguno de los que sirven al Establecimiento, se recuerda á todos los empleados de las Sucursales, lo mismo que á los que en lo sucesivo puedan serlo.

Si existiera al presente algún empleado sujeto á retención judicial en su sueldo, se pondrá inmediatamente en conocimiento de la superioridad, así como cualquier caso de igual naturaleza que pudiera ocurrir en lo sucesivo; pues que de la omisión en dar cuenta de estos casos en tiempo oportuno, si llegaran á presentarse, tendrían que hacerse á los Directores responsables, como igualmente de las consecuencias á que pudiera dar lugar cualquier ocultación.

**327.** Todos los nombramientos hechos en la Sucursal, y las tomas de posesión, dimisiones y defunciones, se comunicarán al Banco Central, con expresión del nombre y dos apellidos de todos, y de la edad de los nuevamente posesionados. También se le comunicarán las licencias concedidas y las suspensiones de sueldos y empleos dispuestas por el Director. Los sueldos que por estas causas dejen de percibir los empleados, se acreditarán al Banco Central como aumento al fondo de la Caja de pensiones, dándose igual aplicación al descuento de 4 por 100 sobre toda gratificación al personal, ordinaria ó extraordinaria.

*Circular de... Marzo 1887.*—La ley del Timbre de 31 de Diciembre de 1881, dispone que los nombramientos que los Bancos y Sociedades emitiesen desde 1.º de Enero de 1882, deberían satisfacer á la Hacienda diez pesetas por cada uno de ellos, cuando fueren de Directores ó Gerentes; cinco, los de los empleados que no tuvieran una consideración especial y cuyos sueldos excedieran de mil quinientas pesetas, y tres los de los demás, dotados con un haber inferior á éste.

Cumpliendo estas disposiciones contenidas en los artículos 144, 145 y 146 de la ley citada, se ha reintegrado á la Hacienda por cuenta del Banco la parte que la corresponde en las credenciales expedidas por este Centro desde 1.º de Enero de 1882; y á fin de que por parte de las Sucursales se dé cumplimiento á la mencionada disposición, se servirán proceder al reintegro, por cuenta de las mismas, de los nombramientos que desde la citada fecha hayan expedido, aun cuando los interesados no presten ya servicio en la Dependencia por defunción, separación, renuncia ó traslado, teniendo cuidado en lo sucesivo de llenar este requisito, en cada uno de los casos que se presenten, pero haciendo efectivo de los interesados el importe de dicho reintegro.

*Circular de... Noviembre 1892.*—Entre las modificaciones de la nueva ley del timbre del Estado que tienen aplicación á los actos y fines que el Banco realiza, se encuentra lo relativo al reintegro por los nombramientos que se expidan, disponiéndose por el art. 171, que lleven timbre de 5 pesetas los nombramientos de los empleados que no tengan una consideración especial por la que deban tributar de otra suerte, si su sueldo excede de 1.500 pesetas anuales, y como en algunas Sucursales del Banco existen, en el personal subalterno, destinos de sueldo superior al mencionado y los nombramientos de esta clase se expiden por los Directores, conforme al Reglamento, téngase presente para lo sucesivo lo dispuesto en la ley acerca de este particular.

*Circular de 1.º Octubre 1886.*—Mostrándose según hechos demasiado frecuentes, que se dan al olvido por los empleados del Banco, ya sean del servicio de la recaudación de las contribuciones, ya de los demás del Establecimiento, los acuerdos del mismo



para que todas las solicitudes de aquéllos, bien de licencia, bien de traslaciones, de permutas, ó de cualquiera otra clase, hayan de ser presentadas á los Directores de las Sucursales ó á los jefes de las respectivas dependencias, á fin de que con su informe se cursen y se eleven al Gobernador, y notando que en la práctica es harto frecuente prescindir de estos trámites, pues acuden dichos empleados directamente á la administración central del Banco en demanda de la realización de sus respectivas aspiraciones, se ha acordado por vía de recuerdo y para su más estricto cumplimiento á cuantos dependientes del propio Banco sirven en las Sucursales, que desde esta fecha quedarán sin curso y sin resolución sea la que haya de ser, toda instancia, solicitud, pretensión ó queja que no llegue por el conducto reglamentario, que es la autoridad de los Directores, en la región en que la ejercen como representantes y delegados del Establecimiento, debiendo tener entendido los empleados todos, que si en algún caso, sus superiores faltando á lo que es de su obligación no pusieran en curso y en conocimiento superior las pretensiones, solicitudes ó quejas á que se alude, entonces sí que podrán acudir al Gobernador directamente con fiel exposición de lo ocurrido para la resolución que deba de adoptarse.

*Circular de 27 Agosto 1890.*—Con el fin de que quede convenientemente justificada la aplicación del importe de los donativos que se conceden á los empleados del Banco, el Consejo de gobierno se ha servido resolver que en lo sucesivo, cuando se otorgue la expresada gracia á los interesados que la solicitan para tomar aguas ó baños de aguas minerales, se les exija á su regreso á la dependencia del Banco donde presten sus servicios, certificado en debida forma, en que se acredite la estancia en el respectivo establecimiento balneario, cuyo certificado habrá de remitirse á las oficinas centrales, al mismo tiempo que se comunica la noticia del regreso y presentación del empleado que percibió el donativo.

*Circular de 14 Junio 1884* —Teniendo en cuenta la clase de trabajos á que se destinan los porteros y ordenanzas de las Sucursales, es indispensable que este personal reúna las necesarias condiciones de robustez y edad adecuadas á los servicios que han de

desempeñar. Con este objeto, y á fin de evitar, por otra parte, los perjuicios que se originaría á la Caja de pensiones, con el ingreso al servicio del Banco de individuos que, por su avanzada edad ó poca salud, vinieran á gravar los fondos de aquélla, antes de haber contribuido con sus descuentos en la parte proporcional que debe buscarse en toda asociación de este género, los Directores deben tener muy presente lo que para la provisión de las plazas de dependientes del Banco dispone el art. 173 del Reglamento en su párrafo 2.º, procurando al mismo tiempo que los individuos nombrados, incluso los porteros, reúnan, además de estas circunstancias, la de ser licenciados del Ejército, con buena hoja de servicios, á tenor de lo que se practica en el Banco.

**328.** El Oficial-Secretario formará mensualmente la nómina de los haberes de todos los Jefes, empleados y dependientes de planta de la Sucursal, en un estado que se hará manuscrito, acomodado al modelo núm. 109. Esta nómina se pagará el día penúltimo hábil de cada mes.

*Circular de 23 de Marzo de 1886.*—La Junta general de accionistas, se ha servido acordar la remuneración de una y media mensualidades á los empleados de las oficinas centrales del Banco y á los de las Sucursales; y además que se reserve el importe de media mensualidad á disposición del Gobernador, para que de acuerdo con el Consejo de Gobierno pueda premiar servicios especiales, y socorrer necesidades reconocidas de los empleados.

Por consecuencia, se procederá desde luego á la formación y pago de la correspondiente nómina extraordinaria, sobre la base del modelo adjunto, de la que se remitirá al Banco una copia autorizada, teniendo presente:

1.º Que debe comprenderse en ella á todos los empleados de la planta de cada Sucursal, incluso el Director, que hayan pertenecido á la misma, parte ó todo el año.

2.º Que el cómputo del tiempo en las liquidacio-



nes se hará por quincenas completas, considerándose mes entero, cuando la fecha de posesión de un destino ó sueldo sea anterior al día 16, y sólo medio mes si es posterior. En las bajas definitivas se abonará la quincena en que ocurra, y en las bajas por pase á otro destino se cerrarán las liquidaciones por fin de la quincena anterior al cese, cuidando la Sucursal, á donde haya sido destinado el causante, de incluirle en la nómina desde la quincena inmediata con arreglo al sueldo que le corresponda.

3.<sup>o</sup> Si algún empleado ha servido en varias Sucursales, deberá ser comprendido en las respectivas nóminas de cada una por la parte de gratificación que le corresponda, expresando en las mismas la Sucursal en que debe percibir su importe.

4.<sup>o</sup> A cada empleado se le descontará el 4 por 100 de su gratificación para la Caja de pensiones, ó sea sobre la una y media mensualidades.

5.<sup>o</sup> El importe total de la nómina se adeudará en la cuenta de «Gastos de Administración» con abono á «Caja» por el líquido efectivo que distribuya y al «Banco su cuenta corriente» por el descuento para la Caja de pensiones, y por la media mensualidad destinada al fondo de premios y socorros, haciendo figurar con separación ambas partidas en la nota del movimiento de su contabilidad.

6. Para los empleados que hubiesen servido en el Banco ó en otras Sucursales, aquél ó éstas harán á la que deba pagar el oportuno abono del *liquido* que ha de percibir el interesado en la cuenta del Banco, y en su vista se adeudará de conformidad, procediendo á su pago, y manifestando en la nota de contabilidad el nombre del empleado, el tiempo por que percibe la gratificación y por cuenta de qué Sucursal, teniendo muy presente que sólo debe abonar el líquido la Sucursal de origen, por haber hecho ya el descuento de 4 por 100 y destinado la parte correspondiente á la media mensualidad al hacer los asientos por la totalidad de la nómina.

Siempre que se crea oportuno deberá buscarse el acuerdo con la Sucursal de que procede el empleado, á fin de no acreditarle más ó menos cantidad de la que deba percibir, y con el objeto de evitar los muchos errores cometidos por algunas Sucursales.

NOMBRES	Sueldo devengado en todo el año ó parte de él.	Sexta parte de dicho suel- do con adeudo á <i>Gastos de Ad- ministración</i>	Importe de 112 men- sualidad, ó sean 314 de la colum- na anterior.	Descuento del 4 por 100 para la Caja de pensiones sobre la co- luna prece- dente con alícuota á <i>Banco Central</i>	Tercera parte de la misma columna, ó sea media mensualidad con abono á <i>Banco Central</i>	Líquido á percibir por los emplea- dos que continúan en la Sucursal con abono á <i>caja</i> .	Líquido que corresponde á percibir a los que hoy prestan sus servicios en otras Sucur- sales con abo- nos á <i>Banco Central</i>
Fulano de tal, todo el año con 3.000 pe- setas.....	3.000	500	375	15	125	360	»
Fulano de tal, tres meses á 2.000 pese- tas anuales.....	500	83,33	62,50	2,50	20,83	»	60



**329.** No se autorizará el pago de haberes de empleados temporeros sin previa autorización del Banco Central; y cuando ésta se obtenga, se hará el pago por orden á Caja (modelo núm. 32), en que se expresará esta circunstancia, con designación de la carta que contenga la autorización.

**330.** Por orden á la Caja también se pagarán los haberes del empleado que haya sido trasladado á otra Sucursal, hasta el día en que salga para su nuevo destino, si no fuera en fin de mes, y la Sucursal adonde vaya le pagará á razón del sueldo anterior los haberes correspondientes á los días que medien desde que cesó en su precedente destino hasta su toma de posesión en el nuevo, mediante orden á la Caja por duplicado, de la que se enviará un ejemplar, con cargo en cuenta corriente al Banco Central, para su adeudo á la Sucursal de donde procedía el empleado, la cual cargará, á su vez, la cuenta de Gastos de administración. Todos estos pagos están sujetos al descuento de 4 por 100 para la Caja de pensiones.

**331.** En los períodos en que el Consejo de Administración de la Sucursal haya acordado percibir los honorarios de asistencia á las sesiones, se formará otra nómina de lo que por este concepto corresponda á cada uno de los Administradores, según el modelo núm. 110. Dichos períodos no deberán exceder de un semestre.

**332.** A cargo del Oficial-Secretario estará lo referente á la adquisición de los efectos y á la presta-

ción de los servicios que constituyan la cuenta de Gastos de administración de la Sucursal. Para todo precederán pedidos del Interventor, del Cajero ó del mismo Oficial Secretario, visados por el Director; y estos pedidos, en que se hará constar el recibo ó desempeño de servicio, habrán de acompañarse á las facturas, cuentas ó recibos del importe de los efectos vendidos ó servicios hechos, para que sean de legítimo abono. Estas facturas, cuentas ó recibos, con el «Conforme» del Interventor y el V.º B.º del Director, se pagarán por la Caja, la cual los conservará como dinero durante todo el mes á que correspondan, y transcurrido éste, los entregará bajo recibo al Oficial-Secretario, para que con ellos forme la cuenta correspondiente, que, una vez censurada por el Interventor, pasará á la Comisión de Administración, la cual propondrá su aprobación, si la merece, al Consejo de la Sucursal. En el acta de la Comisión de Administración se hará un resumen por concepto del importe de la cuenta, y en el acta del Consejo en que se apruebe se mencionará solamente el total. Una vez aprobada la cuenta, se formalizará la data de su importe á la Caja con cargo á Gastos de administración y se cancelará el recibo provisional dado por el Oficial-Secretario al Cajero. En la nota mensual de gastos que ha de enviarse al Banco Central (modelo número 78), se comprenderán los gastos pagados por la Caja y los formalizados por correspondencia; es decir, todo lo adeudado á la cuenta de Gastos de ad-



ministración. En dicha nota se copiará la censura del Interventor.

**333.** No se autorizará, en general, gasto alguno que no sea indispensable, ni se procederá á la tirada de impresos ni á la confección de libros (1) que no se hallen formulados en esta Instrucción, á menos que hayan de aplicarse á una operación especial ó á alguna otra que en determinada localidad adquiera importancia excepcional que lo justifique, ó á menos que se trate de cuadernos ó índices de un orden secundario; pero no debe perderse de vista que, bien estudiados los libros é impresos formmulados en esta Instrucción, tanto aisladamente como en conjunto y en combinación con la marcha de algunas cuentas, unas veces será fácil su aplicación á casos nuevos, y otras resultará innecesario lo que quizá á primera vista parezca preciso.

*Circular de... Diciembre 1892.*—Se ha generalizado la costumbre de que, por las Autoridades, Corporaciones y particulares, se dirijan invitaciones al Banco y sus Sucursales para contribuir á las suscripciones que promueven, y á fin de resolver con conocimiento de causa si procede ó no dar curso á tales peticiones, el Consejo de gobierno se ha servido acordar se prevenga á las Sucursales que, teniendo presente en todo caso el carácter propio de la Administración del Banco, que tiene su acción muy limitada, como gestora que es de intereses ajenos, se consulte por los Directores antes de proponer donativos ó participación en suscripciones públicas, aunque sean

---

(1) El Banco Central es el encargado de suministrar á las Sucursales los libros é impresos que necesiten previo pedido en forma. *[Nota de la edición de 1896.]*

para fines piadosos, benéficos ó patrióticos, facilitando todos los datos necesarios para poder formar juicio.

*Circular de 28 Noviembre 1895.*—Según la nota puesta á la regla 333 de las Instrucciones, este Centro ha de suministrar á sus dependencias los libros é impresos que necesiten, previo pedido en forma, y como en algunas Sucursales se prescinde de pedir al Banco los modelos y registros de orden interior, proveyéndose por sí de los mismos y figurando en sus notas de gastos mensuales de administración importantes sumas por dichos conceptos, se les recomienda que en lo sucesivo cumplan estrictamente lo dispuesto en la repetida regla 333 de las Instrucciones, en la inteligencia de que no serán aprobadas las partidas que representen estos gastos, cuando no medie expresa orden del Centro para que se realicen.

**334.** Para obras en el edificio y para la adquisición de muebles ó efectos que por su índole ó importancia deban figurar en el mobiliario de la Sucursal (1), será preciso formar presupuesto y enviarlo á la aprobación del Banco Central.

*Circular de 28 Noviembre 1895.*—Se ha observado que algunas Sucursales, á pesar de la circular de 10 de Diciembre de 1891, realizan gastos extraordinarios, sin remitir previamente los oportunos presupuestos para la aprobación del Consejo de gobierno, según se dispone en el apartado 6.º del art. 318 del Reglamento del Banco y en la regla 334 de las Instrucciones, dando motivo á que por la Secretaría del mismo se les dirijan frecuentes observaciones.

No siendo posible consentir esta infracción del Reglamento, se llama la atención de los Directores que autorizan esta clase de gastos, advirtiéndoles que en lo sucesivo sólo merecerán la aprobación los que se ejecuten debidamente, autorizados por el Consejo de

---

(1) Y en general para todo gasto extraordinario.



gobierno, siendo, por consiguiente, de cuenta de quien los disponga aquellos que se realicen sin este requisito.

**335.** Los efectos sobre la plaza protestados en regla, que la Caja no haya hecho efectivos, al pasar con sus testimonios de protesto y cuenta de resaca, cuando proceda, á manos del Oficial-Secretario, dará éste recibo, que quedará en la Cartera, expresivo del principal de dichos efectos y de los gastos que hayan causado.

**336.** El Oficial-Secretario practicará, para recaubar el cobro de estos efectos, las gestiones ó trabajos que le ordene el Director, anotando en un cuaderno ó registro especial toda la tramitación y vicisitudes de los mismos, para poder consignar dichas vicisitudes al pie de la nota mensual que formará el Interventor del movimiento en cuentas de los valores de que se trata, y que ha de enviarse al Banco Central.

*Circular de 7 Junio 1884.*—El día 1.º de cada mes se remitirá al Banco un estado en que se dará cuenta de la situación en que se encuentre cada uno de los asuntos litigiosos que tengan entablados las Sucursales, que no procedan de la recaudación de contribuciones.

*Circular de 22 Marzo 1895.*—Estimando conveniente una revisión general de los asuntos contenciosos que el Banco sostiene ante los Tribunales ordinarios, ya por lo que se refiere al cobro de valores en suspenso, ya por la reclamación de alcances de Agentes y recaudadores de contribuciones en la vía judicial ó pleitos de otro género en que el Banco

figure como actor ó demandado, procederán los Directores á estudiar el estado de los que aparezcan pendientes en cada Sucursal, y recogiendo las noticias é informes del Procurador y del Letrado que los dirija, se servirá informar separadamente de cada uno de ellos, en el sentido de precisar la situación de los procedimientos, las probabilidades que existan de obtener éxito favorable, ó las razones de conveniencia en que pueda fundarse el desistimiento ó abandono de cualquier litigio.

Y á fin de que en lo sucesivo, además de los estados periódicos que mensualmente deben remitir, tenga el Banco cabal conocimiento de estos asuntos, se ordenará la remisión al mismo de copias ó extractos de las peticiones más importantes que se presenten por una ú otra parte en los pleitos pendientes ó que se inicien, y también de los proveídos que no sean de mera tramitación, ó que por cualquier concepto puedan influir considerablemente en la resolución final.

**337.** Siempre que sea preciso entregar los efectos protestados y su documentación aneja á algún Tribunal, Junta de acreedores ó administración de quiebra, se recogerá recibo ó resguardo fehaciente, que reemplace en Secretaría á los citados efectos y documentos.

**338.** El Oficial-Secretario, como Archivero de la Sucursal, recibirá, comprobará, coleccionará y custodiará en buen orden todos los libros y documentos fuera de uso que le pasen la Intervención y la Caja con doble factura, de la que devolverá un ejemplar con su «Recibí». Igual formalidad se observará para los libros y documentos procedentes de la Secretaría, considerándose para este caso como entidades administrativas diferentes el Oficial-Secretario, que factura



y entrega, y el Archivero, que recibe; pues así lo recomienda el buen orden y uniformidad, que tanto han de contribuir á una segura custodia y fácil busca de antecedentes, siempre que se necesite.

**339.** Las facturas de entrega de libros y documentos se registrarán en un Diario de entrada, por orden de fechas y dando á cada factura un número de orden de presentación.

**340.** Además se establecerán números de orden de libros y legajos, después de agrupar unos y otros según su procedencia y objeto, y estos números se anotarán en el Diario de entrada y en un índice alfabético que también se abrirá y se llevará tan al día como el Diario.

**341.** Del Archivo no saldrá libro ni documento alguno sin recibo de un Jefe de la Sucursal. Estas entregas se anotarán en otro cuaderno en que se exprese la fecha, clase de documento ó libro y oficina que lo tiene, con una última columna para anotar la fecha de la devolución y consiguiente cancelación del recibo.

**342.** Cualquier empleado de la Sucursal podrá, de orden de su respectivo Jefe, hacer un breve examen ó tomar una ligera nota de cualquier libro ó documento del Archivo á presencia del Oficial-Secretario. Para trabajo de más duración será indispensable dar recibo y llevarse el documento á donde haya de consultarse.

**343.** El Oficial-Secretario no puede mostrar, ni

menos entregar libro ni documento alguno del Archivo á personas extrañas á la Sucursal, aun tratándose de la Autoridad judicial, la cual, en todo caso, deberá requerir al efecto al Director, y éste ordenar lo que estime conveniente al Archivero.

**344.** Cuando en justicia proceda entregar algún documento original á los Tribunales, quedará en su lugar una copia literal testimoniada por el Actuario en toda regla, y con expresión del motivo y providencia que haya causado y justificado la entrega.



**TABLA de los haberes que corresponden á cada día de un año por el importe de una y media mensualidad de los sueldos que se expresan.**

Sueldos anuales — <i>Pesetas</i>	IMPORTE de una y media mensualidad — <i>Pesetas</i>	CORRESPONDE AL DÍA	
		En año común — <i>Pesetas</i>	En año bisiesto — <i>Pesetas</i>
500	62 50	0 171	0 171
750	93 75	0 257	0 256
875	109 375	0 300	0 299
900	112 50	0 308	0 307
912	114 »	0 312	0 311
1.000	125 »	0 342	0 342
1.095	136 87	0 375	0 374
1.100	137 50	0 377	0 376
1.125	140 62	0 385	0 384
1.250	156 25	0 428	0 427
1 375	171 87	0 471	0 470
1.450	181 25	0 497	0 495
1.460	182 50	0 500	0 499
1.475	184 375	0 505	0 504
1.500	187 50	0 514	0 512
1 625	203 13	0 557	0 555
1.750	218 75	0 599	0 598
1 825	228 12	0 625	0 623
1.875	234 375	0 642	0 640
2.000	250 »	0 685	0 683
2.500	312 50	0 856	0 854
2.750	343 75	0 942	0 939
3.000	375 »	1 027	1 025
3.500	437 50	1 199	1 195
4.000	500 »	1 370	1 366
4.500	562 50	1 541	1 537
5.000	625 »	1 712	1 708
6.000	750 »	2 055	2 049
6.500	812 50	2 226	2 220
7.500	937 50	2 568	2 561
8.000	1.000 »	2 740	2 732
8.750	1.093 75	2 997	2 988
9.000	1.125 »	3 082	3 074
10.000	1 250 »	3 425	3 415
10.500	1.312 50	3 596	3 586
11.250	1.406 25	3 853	3 842
12.500	1 562 50	4 281	4 269

**TABLA para facilitar el cómputo de días**

		DÍAS QUE MEDIAN	
		Año común	Año bisiesto
Desde 1.º de Enero hasta:			
»	31 de Enero.....	31	31
»	28 ó 29 de Febrero	59	60
»	31 de Marzo.....	90	91
»	30 de Abril.....	120	121
»	31 de Mayo.....	151	152
»	30 de Junio.....	181	182
»	31 de Julio.....	212	213
»	31 de Agosto.....	243	244
»	30 de Septiembre.	273	274
»	31 de Octubre....	304	305
»	30 de Noviembre.	334	335
»	31 de Diciembre..	365	366
Hasta 31 de Diciembre desde:			
»	1.º de Enero.....	365	366
»	1.º de Febrero....	334	335
»	1.º de Marzo.....	306	306
»	1.º de Abril... ..	275	275
»	1.º de Mayo.....	245	245
»	1.º de Junio.....	214	214
»	1.º de Julio.....	184	184
»	1.º de Agosto... .	153	153
»	1.º de Septiembre	122	122
»	1.º de Octubre....	92	92
»	1.º de Noviembre.	61	61
»	1.º de Diciembre.	31	31

**Código de Comercio.**—DE LOS LIBROS DEL COMERCIO.—Art. 40. En el libro de Actas que llevará cada sociedad, se consignarán á la letra los acuerdos que se tomen en sus juntas ó en las de sus administradores, expresando la fecha de cada una, los asistentes á ellas, los votos emitidos y demás que conduzca



al exacto conocimiento de lo acordado, autorizándose con la firma de los gerentes, directores ó administradores, que estén encargados de la gestión de la sociedad, ó que determinen los estatutos ó bases por que ésta se rija.

Art. 41. Al libro Copiador se trasladarán, bien sea á mano, ó valiéndose de un medio mecánico cualquiera, íntegra y sucesivamente, por orden de fechas, incluidas la artefirma y firma, todas las cartas que el comerciante escriba sobre su tráfico, y los despachos telegráficos que expida.

Art. 42. Conservarán los comerciantes cuidadosamente, en legajos y ordenadas, las cartas y despachos telegráficos que recibieren, relativos á sus negociaciones.

*Disposiciones generales sobre los contratos de comercio.*—Art. 51. Serán válidos y producirán obligación y acción en juicio los contratos mercantiles, cualesquiera que sean la forma y el idioma en que se celebren, la clase á que correspondan y la cantidad que tengan por objeto, con tal que conste su existencia por alguno de los medios que el derecho civil tenga establecidos. Sin embargo, la declaración de testigos no será por sí sola bastante para probar la existencia de un contrato cuya cuantía exceda de 1.500 pesetas, á no concurrir con alguna otra prueba.

La correspondencia telegráfica solo producirá obligación entre los contratantes que hayan admitido este medio previamente y en contrato escrito, y siempre que los telegramas reúnan las condiciones ó signos convencionales que previamente hayan establecido los contratantes, si así lo hubiesen pactado.

Art. 54. Los contratos que se celebren por correspondencia, quedarán perfeccionados desde que se conteste aceptando la propuesta ó las condiciones con que ésta fuere modificada.

Art. 55. Los contratos en que intervenga agente ó corredor, quedarán perfeccionados cuando los contratantes hubieren aceptado su propuesta.

Art. 58. Si apareciere divergencia entre los ejemplares de un contrato que presenten los contratantes, y en su celebración hubiere intervenido agente ó corredor, se estará á lo que resulte de los libros de éstos, siempre que se encuentren arreglados á derecho.

Art. 60. En todos los cálculos de días, meses y años se entenderán: el día de veinticuatro horas, los meses según están designados en el Calendario Gregoriano, y el año de trescientos sesenta y cinco días.

Exceptúanse las letras de cambio, los pagarés y los préstamos, respecto á los cuales se estará á lo que especialmente para ellos establece este Código.

Art. 61. No se reconocerán términos de gracia, cortesía ú otros que, bajo cualquier denominación, difieran el cumplimiento de las obligaciones mercantiles, sino los que las partes hubieren prefijado en el contrato, ó se apoyaren en una disposición terminante de derecho.

Art. 62. Las obligaciones que no tuvieren término prefijado por las partes ó por las disposiciones de este Código, serán exigibles á los diez días después de contraídas si sólo produjeran acción ordinaria, y al día inmediato si llevaran aparejada ejecución.

Art. 63. Los efectos de la morosidad en el cumplimiento de las obligaciones mercantiles comenzarán:

1.º En los contratos que tuvieren día señalado para su cumplimiento por voluntad de las partes ó por la ley, al día siguiente de su vencimiento.

2.º En los que no lo tengan, desde el día en que el acreedor interpelare judicialmente al deudor ó le intimare la protesta de daños y perjuicios, hecha contra él ante un Juez, Notario ú otro oficial público autorizado para admitirla.

---

**Ley del Timbre del Estado.**—Art. 170. Se reintegrarán con timbre de 10 pesetas, clase 6.ª, los nombramientos ó títulos de Directores, Gerentes ó representantes de las Sociedades así mercantiles como civiles.

Art. 171. Llevarán timbre de 5 pesetas, clase 8.ª:

1.º Los títulos de los socios.

2.º Los de los empleados que no tengan una consideración especial por la que debieran tributar de otra suerte, si su sueldo excede de 1.500 pesetas anuales.

3.º Los inventarios ó balances que anualmente tienen obligación de formar, después de examinados



y aprobados en Junta general de accionistas ó asociados, y que por duplicado deben formular la gerencia ó dirección de toda Sociedad, así como el certificado del acta de aprobación que á los mismos se acompaña.

4.º Los documentos de resguardo que se den por depósitos de alhajas y efectos análogos, satisfagan ó no premio de custodia.

Art. 172. Se pondrá timbre de *una* peseta en los libros de actas de las Cámaras de Comercio y Sociedades de todas clases que con arreglo al Código de Comercio tengan obligación de llevarle, y en las certificaciones que de dichas actas se expidan.

Art. 173. Llevarán el timbre especial móvil de 10 céntimos:

1.º Los documentos de resguardo de metálico, efectos públicos ó de Sociedad de crédito mercantiles ó industriales, cuando no disfruten por el depósito interés alguno.

2.º Los *vendís* de los comerciantes y fabricantes, sean ó no intervenidos por la Administración.

Y 3.º Toda cuenta ó balance y cualquiera otro documento análogo que produzca cargo ó descargo, no empleando más que un solo sello en cada uno de dichos documentos, sean los pliegos que quiera los que el mismo tenga.

---

## CAPÍTULO XVII

---

### DISPOSICIONES DE RÉGIMEN INTERIOR

**345.** El Director de la Sucursal adoptará todas aquellas medidas que conduzcan á mantener la más severa disciplina en el personal y la más eficaz vigilancia del edificio, de los caudales y de los documentos.

*Circular de 23 Junio 1894.*—A fin de corregir para lo sucesivo deficiencias puestas de manifiesto en diferentes visitas de inspección se hacen las siguientes prevenciones:

8.<sup>a</sup> Que no se tolere la permanencia en las oficinas de otros empleados que los designados por el Banco, y que desde luego cesen los que sin retribución alguna del Establecimiento vienen prestando al mismo sus servicios en varias Sucursales, á título de meritorios, pues aunque es de agradecer el desinterés y buen deseo de tales aspirantes, no puede consentirse esta infracción del Reglamento.

*Circular de 8 Mayo 1891.*—Habiendo noticia de algunos casos en que los Directores de las Sucursales se han ausentado de la respectiva localidad sin autorización ni conocimiento de la superioridad, y



también de otros en que los empleados han disfrutado licencias otorgadas por los Directores, sin dar cuenta de esta clase de concesiones, debe tenerse muy presente, para todo tiempo y en todo caso, que, conforme al art. 309 del Reglamento, los Directores de las Sucursales no pueden ausentarse de las localidades respectivas sin obtener previamente licencia, siendo también su deber el comunicar sin demora alguna las licencias que, usando de la atribución 10.<sup>a</sup> del art. 306 del mismo Reglamento, puedan conceder á los Jefes y empleados de cada Sucursal.

*Circular de 20 Noviembre 1893.*—El art. 70 de los Estatutos establece que, en ausencia ó vacante del Director de una Sucursal, será sustituido por el Administrador que con este fin tenga destinado el Consejo de gobierno, y en su defecto, por el primer nombrado; y el art. 312 del Reglamento desenvuelve este precepto, atendiendo al caso de que ni el encargado de la sustitución, ni el más antiguo de los Administradores se encuentren en la población, llegando hasta preveer la ausencia del mismo Director y de todos los Administradores.

Para el cumplimiento exacto de estas disposiciones, y á fin de evitar la incertidumbre que á veces ocurre en este punto, importa que en todas las Sucursales, como en algunas existe, haya uno de los Señores Administradores especialmente destinado á ejercer las funciones propias del Director, no solamente cuando este cargo esté vacante, cuando enferme el propietario ó cuando se halle en uso de licencia, sino también cuando por cualquier otro accidente ú ocupación que requiera su presencia fuera del local de la oficina, no pueda atender al servicio de momento con la perentoriedad que exigen las operaciones del Banco.

Para esto, importa que la persona designada sea una constantemente, y aquélla que por su más cabal conocimiento de los negocios y su mayor asiduidad, se estime como más dispuesta á ejercer las funciones de Director, circunstancias todas que los Directores y los Consejos de Administración, están en condiciones de apreciar mejor que el Consejo de gobierno y la Administración central del Banco.

En su consecuencia, y para dar exacto cumplimen-

to al art. 70 de los Estatutos, se propondrá una terna, por el orden que más conforme se estime á las atribuciones que haya de ejercer el elegido, á fin de que el Consejo de gobierno pueda designar el Administrador que haya de sustituir al Director en su caso; en la inteligencia de que el que fuese designado ejercerá la sustitución mientras sea Consejero de la Sucursal, sin necesidad de nueva designación anual, y solamente por su falta ejercerá el cargo el más antiguo de los Administradores.

**346.** El mismo Director formará, de acuerdo con los Jefes, un Reglamento interior en que se fijen las horas á que hayan de concurrir los dependientes á efectuar la limpieza y la vigilancia del edificio, y las en que hayan de abrirse y cerrarse las puertas exteriores en las diferentes estaciones del año. En dichas puertas exteriores se colocará una cadena de seguridad para cuando se abran de noche.

**347.** Entre todos los empleados y dependientes de la Sucursal se establecerá un turno de guardia de uno de los primeros y cuando menos dos de los segundos, para que permanezcan en las oficinas después de las horas de despacho, hasta las diez de la noche en los días laborables, y durante todo el día y hasta la misma hora de la noche en los días festivos.

**348.** Durante toda la noche y cada cuarto de hora se harán rondas de vigilancia por todo el edificio, excepto en el interior de las viviendas del mismo, con los cronómetros destinados á este objeto, y por los dependientes á quienes por turno corresponda este servicio en cada noche.



**349.** A la ronda de las once concurrirá personalmente el Cajero.

**350.** Una de las marcas de estas rondas habrá de hallarse en sitio desde el cual se vea el interior de la Caja reservada á través de una pequeña reja ó aspillera y por medio de una linterna que llevará el vigilante.

**351.** Las esferas del cronómetro se presentarán diariamente al Director, para asegurarse de que se han hecho bien las rondas, y las conservará el Cajero durante un mes.

**352.** Esta vigilancia tiene por objeto observar si hay señales de intento de escalo, ó minado, ó amago de incendio, en cuyo caso se avisará enseguida al Jefe más caracterizado que á la sazón se halle en la Sucursal; pero si estuviera en ella el Cajero, como Administrador del edificio, á éste se acudirá en primer término.

**353.** Si la casa fuese propia del Banco, se asegurará de incendios en la Compañía que ofrezca más garantías en la localidad.

*Circular de 18 Diciembre 1888.*—La conservación de las fincas pertenecientes al Banco y destinadas á su servicio, como la de todo lo que constituye la propiedad del Establecimiento, merece especial atención, no menor que la exigen todas las operaciones. El art. 356 del Reglamento confía á los Cajeros, que han de habitar el edificio que ocupe la Sucursal, la administración del mismo edificio; y el art. 16.<sup>o</sup> que se refiere á la casa propia del Banco en Madrid, presupone el nombramiento de un administrador especial, Jefe que habite en ella y que cuide de la conservación material, policía interior y seguridad. Tenien-

do presentes estas disposiciones, el Consejo de gobierno ha acordado que en las fincas propias del Banco, ocupadas por sus oficinas, quede encargado de la conservación á título de Administrador, el Jefe más caracterizado que en ellas tenga habitación. Para el cumplimiento de este acuerdo debe tenerse presente cuanto disponen los artículos citados 163 y 356 del Reglamento.

Como la finca se ha de mirar y conservar como cosa propia, por serlo del Banco, el Administrador, no sólo deberá cuidar de la vigilancia de día y de noche, sin que por esto lo descuide el Cajero, que es el primer obligado á hacerlo; sino también de la policía interior, esto es, del buen orden, limpieza, arreglo y reparación de cuanto el edificio contenga y del uso que se haga del inmueble por los empleados, y más especialmente por las personas que ocupen la casa. Pero después de esto hay algo más importante, por el punto de vista de la conservación y vigilancia, y es lo que se refiere al esmero y atención que se debe poner en que no se causen deterioros ni desperfectos, que á toda costa se han de evitar, y si ocurriesen por accidente ó por efecto natural del uso, se debe acudir con la mayor diligencia á la reparación, dando cuenta sin demora al Centro de cuanto pueda ocurrir.

Deberá entender quien desempeñe el cargo de Administrador del edificio los deberes que este cuidado le impone, y la responsabilidad consiguiente en que podrá incurrir, como tal Administrador, si no prestase la atención debida á la confianza que el Banco le dispensa poniendo á su cuidado la conservación del inmueble.

**354.** Habiendo en la Sucursal algún aparato contra incendios, se revistará todos los meses para asegurarse de que está útil, y harán con él alguna maniobra los dependientes á presencia del Cajero, para que adquieran expedición y soltura en su manejo. También se hará mensualmente revista de armamento y municiones.

**355.** El Conserje, Ordenanzas y Cobradores de



la Sucursal vestirán el uniforme del Establecimiento siempre que se hallen de servicio, dentro y fuera de la casa. El gasto de los uniformes se costeará por la Sucursal, que proveerá de un traje completo cada dos años á cada uno de los dependientes (1).

*Circular de 23 Febrero 1895.*—El art. 356 del Reglamento del Banco dispone que en los edificios que ocupen las Sucursales cuenten con habitación gratuita el Cajero, los Porteros y Mozos, si hubiere lugar bastante.

Hay noticias de que no se cumple por parte de algunas dependencias, con la mayor exactitud, el anterior precepto reglamentario, pues que ocupan habitaciones en los edificios de las mismas, empleados que no tienen derecho alguno á disfrutar de este beneficio, con notorio perjuicio de los dependientes que se ven privados de la vivienda gratuita que el Reglamento les concede, cuando para ello hay espacio suficiente, y con detrimento todavía más sensible de la vigilancia, que por razón de su cargo les está encomendada.

El Banco desea conciliar, sin duda alguna, los intereses de sus empleados con las necesidades del servicio, pero no puede consentir preferencias cuando éstas resultan en daño de los que, por virtud del Reglamento, tienen más perfecto derecho á disfrutar de los beneficios que éste les otorga, y mucho menos debe el Banco tolerar que el servicio de vigilancia se resienta por carecer de habitación en el edificio de la Sucursal, los subalternos que están encargados de aquél.

Es, pues, necesario adoptar una resolución en el asunto, y con objeto de que se estudie por el Centro el medio de causar los menores quebrantos posibles, conviene que dentro del más breve plazo, se remita una nota de los Jefes y personal subalterno de cada dependencia que viven dentro del edificio de la misma.

---

(1) Mediante presupuesto, que se remitirá á la aprobación de Banco.

**356.** La Sucursal contribuirá con la remuneración ó gratificación que corresponda al sereno ó vigilante nocturno del Comercio ó del Ayuntamiento que se halle establecido en el barrio del edificio.

**357.** El Director se pondrá de acuerdo con las Autoridades civil y militar de la plaza, para obtener de ellas el auxilio de fuerza que permanentemente ó en determinados ó accidentales casos pueda necesitar la salvaguardia de los intereses de la Sucursal.

**358.** El público no debe tener acceso á la parte interior de las oficinas en que se efectúen los trabajos. Para esto se establecerán en la Intervención y en la Caja barandillas ó balaustradas con ventanillos para el despacho. Las de la Caja estarán dispuestas de modo que el público que entregue fondos presencie su recuento por los empleados de la Sucursal y viceversa.

**359.** Los trabajos en general se distribuirán de un modo fijo ó normal, para que cada individuo adquiera expedición y seguridad en los que se le encomienden; pero en cualquiera ocasión podrá conferirse á los empleados, ya trabajos extraordinarios, ya otros que no sean de su habitual incumbencia, según lo reclame el mejor servicio.

**360.** También es conveniente cambiar de cuando en cuando á los empleados de unas á otras oficinas, para facilitar las sustituciones.

*Circular de 17 Mayo 1888.*—La frecuencia con que la Administración central remite á las Sucursales ejemplares de las obras de notoria utilidad mer-



cantil que el Banco adquiere, mueve á excitar el celo de los Directores por los intereses del Establecimiento, á fin de que, con dichos ejemplares y los demás de obras también de reconocida utilidad que pueda haber adquirido directamente cada Sucursal, procedan desde luego á disponer la formación, en la misma, de una biblioteca, cuyos libros puedan ser fácilmente consultados por los empleados de cada dependencia, en cuantos casos lo consideren conveniente.

Para que en el centro pueda conocerse, en todo tiempo, la importancia de la mencionada biblioteca, deberán remitir en los primeros días del mes de Enero de cada año, una copia debidamente autorizada del catálogo de aquella, sin perjuicio de enviar, en breve plazo, otra del de los libros que en la actualidad la forman.

**361.** Una vez en cada año (1) se reunirán en Junta de Jefes el Director, el Interventor y el Cajero, para calificar la aptitud, aplicación y laboriosidad de todos los demás empleados, y del acta reservada que se extienda se enviará copia al Banco Central. A esta acta acompañará la calificación que haga el Director del Interventor y del Cajero. (*Véase la circular reservada de 18 Diciembre 1888.*)

**362.** Todo nuevo servicio que se establezca y se haga saber por medio de circulares ó instrucción especial á la Sucursal, y que motive operaciones de enlace entre las diferentes oficinas, deberá organizarse en Junta de Jefes ó por el Director después de oírlos.

*Aprobada por el Consejo de Gobierno en sesión de hoy.—Madrid, 19 de Mayo de 1884.*

El Secretario general,

**Juan de Morales y Serrano.**

---

(1) En fin de cada año.

# APÉNDICES





# APÉNDICE PRIMERO

---

## SERVICIO DE TESORERIAS

LEY DE BASES DEL CONVENIO CELEBRADO ENTRE EL MINISTERIO DE HACIENDA Y EL BANCO DE ESPAÑA, RELATIVO Á LA DEUDA FLOTANTE DEL TESORO Y AL SERVICIO DE TESORERÍA DEL ESTADO.

1.<sup>a</sup> El convenio celebrado entre el Ministerio de Hacienda y el Banco de España para los servicios de la Deuda flotante del Tesoro y de la Tesorería del Estado, que fué aprobado por la ley de 24 de Junio de 1893, se liquidará á la fecha de 30 de Junio de 1894.

2.<sup>a</sup> En equivalencia de las obligaciones del Tesoro que vencen en 30 de Junio de 1894 por valor de pesetas 333.112.000, se entregarán al Banco de España nuevas obligaciones á los plazos que se convenga, no pudiendo exceder de un año, y con el interés y demás condiciones que reúnen las actuales.

Practicada la liquidación del crédito de 50 millones de pesetas á que se refiere la base 4.<sup>a</sup> de la ley de 24 de Junio de 1893, y conocido el saldo á favor del Banco, el Tesoro entregará en equivalencia del mismo



pagarés á noventa días, con interés de 3 por 100 anual, renovables hasta el vencimiento de las obligaciones.

El completo pago efectivo de las obligaciones nuevamente creadas y de los pagarés antes citados, tendrá lugar dentro del año económico de 1894 á 1895.

Lo mismo las obligaciones que los pagarés que conserve el Banco en cartera, se computarán como parte de la misma, á los efectos del art. 5.º de la ley de 14 de Julio de 1891.

3.ª El Banco de España continuará prestando con arreglo á las bases del convenio, sancionadas por la ley de 24 de Junio de 1893, el servicio de Tesorería, por un año, prorrogable hasta cinco, de año en año, siempre que no se avise el desahucio por una de las partes con seis meses de anticipación.

Las dependencias del Tesoro le entregarán los fondos que recauden, ingresándolos en sus Cajas de Madrid ó de sus Sucursales en provincias.

El Banco satisfará por cuenta y á cargo de estos ingresos las obligaciones del Estado, dentro de los límites que señalan las bases 5.ª y 6.ª

Quedan subsistentes las disposiciones de los contratos celebrados en 10 de Diciembre de 1881 y 22 de Noviembre de 1882 sobre el servicio de la Deuda pública.

4.ª El Banco abrirá al Tesoro público una cuenta corriente de efectivo, en la cual le abonará los ingresos y le cargará los pagos, con interés recíproco á razón de 3 por 100 anual.

Esta cuenta se liquidará á fin de cada mes.

5.ª También se abrirá al Tesoro al comenzar cada año económico un crédito, cuya cuantía será determinada por el Ministerio de Hacienda, de acuerdo con el Banco, que no podrá exceder de 75 millones de pesetas, para atender al exceso de los pagos sobre los ingresos durante aquel período.

6.ª La parte de crédito de que haya dispuesto el Tesoro á fin de cada mes, devengará un interés de 3 por 100 anual y estará representada por efectos á noventa días, renovables dentro del año económico. En los diez primeros días de cada mes se entregarán al Banco estos efectos en cantidad necesaria á cubrir el saldo que resulte á su favor en la liquidación anterior.

Estos efectos se computarán como cartera del Banco para los fines del art. 5.º de la ley de 14 de Julio de 1891.

Si de la liquidación mensual resultase un saldo á favor del Tesoro, se aplicará á enjugar los créditos que tenga á favor del Banco.

La suma del saldo de la cuenta corriente á favor del Banco y de los valores de que trata la presente base, no podrá exceder del importe del crédito que anualmente se convenga dentro de los 75 millones.

El saldo que resulte á favor del Banco al terminar cada año económico, le será satisfecho en efectivo dentro del primer mes del ejercicio siguiente, y si no lo fuese y conviniera al Banco aceptar en su equivalencia valores del Tesoro, estos devengarán el interés establecido para los descuentos, no excediendo del 5 por 100.

Durante el referido primer mes del año económico, y sin perjuicio del resultado de la liquidación, el Tesoro podrá disponer de un crédito de 15 millones de pesetas á cuenta del que se haya convenido.

Hecha la liquidación y pagado el saldo, se abrirá al Tesoro nuevo crédito, que en ningún caso podrá exceder de los 75 millones de pesetas á que se refieren las bases 5.<sup>a</sup> y 6.<sup>a</sup>

7.<sup>a</sup> Conforme á las bases anteriores, y dentro de los límites que señalan, el Banco de España satisfará las obligaciones del Estado que se deban hacer efectivas en el extranjero y se encargará de recibir allí los fondos que á la Hacienda pública correspondan.

Respecto á las cantidades que el Banco pague en el extranjero por obligaciones del Estado, se le abonarán todos los gastos que ocasione la situación de fondos, según cuenta justificada á estilo de comercio.

Si en estas operaciones hubiese beneficio por razón de los cambios, se abonará á la Hacienda el que resulte.

Si el Banco estableciera dependencias suyas en el extranjero, en sustitución de las Delegaciones de Hacienda, el Tesoro le abonará una Comisión que se estipule de común acuerdo.

8.<sup>a</sup> El Banco de España tendrá la facultad de recibir, custodiar y devolver, conforme á sus estatutos,



los depósitos necesarios y judiciales en efectos ó en efectivo.

En caso de que se suprima la Caja general de Depósitos, se podrá concertar entre el ministro de Hacienda y el Banco las bases sobre las cuales haya de hacerse cargo del servicio de aquélla.

9.<sup>a</sup> El Banco de España continuará reservando en sus Cajas toda la moneda de plata borrosa, falta y agujereada que reciba en los ingresos por cuenta del Tesoro, y la moneda de plata divisionaria de sistemas anteriores al vigente, con arreglo al art. 1.º del Real decreto de 10 de Marzo de 1881 y Real orden de 29 de Agosto de 1890, entregándolas en la Fábrica Nacional de la Moneda y Timbre para su reacuñación, previa autorización de la Delegación del Gobierno en el Arrendamiento de tabacos, como centro superior de aquel Establecimiento.

# REGLAMENTO

para el cumplimiento del convenio celebrado entre el Ministerio de Hacienda y el Banco de España, respecto á la deuda flotante y al servicio de Tesorería del Estado.

---

## CAPÍTULO PRIMERO

### DISPOSICIONES GENERALES

Artículo 1.º Desde 1.º de Julio de 1894, y mientras esté en vigor el convenio-ley de Tesorería del Estado de esta fecha, las dependencias del Tesoro, excepción hecha de la Caja de Depósitos, entregarán en el Banco de España en Madrid, ó en sus Sucursales en provincias los fondos que recauden.

Ar. 2.º El Banco satisfará con los fondos que reciba las obligaciones del Estado, y para atender á dichos pagos en cuanto no alcancen aquellos fondos, abrirá además al Tesoro un crédito en 1.º de Julio de cada año, cuya cuantía se determinará de acuerdo entre el Ministerio de Hacienda y el Banco de España, sin exceder en ningún caso de 75 millones de pesetas. A partir de 1.º de Julio de 1895, y sin perjuicio del resultado de la liquidación del año anterior, el Tesoro podrá disponer de un crédito de 15 millones de pesetas para las atenciones del referido mes, á cuenta del que se haya convenido.



Art. 3.º Conforme á los artículos anteriores, y sin excederse de los límites que ellos señalan, el Banco de España satisfará también las obligaciones del Estado que deban hacerse efectivas en el extranjero, y se encargará de recibir allí los fondos que á la Hacienda pública correspondan.

Art. 4.º Para la entrega al Banco de los recursos destinados exclusivamente al pago de la Deuda pública y aplicación de estos recursos, se cumplirán, en todo caso, las disposiciones de los contratos celebrados en 10 de Diciembre de 1881 y 22 de Noviembre de 1882.

Art. 5.º Siendo cuatro las horas reglamentarias para las Cajas del Banco, y cinco las ordinarias para las de Hacienda, se adoptará, de acuerdo con los Delegados y Administradores especiales de Hacienda en las provincias, el medio de que, verificándose el cierre á hora uniforme, se abran una antes las Cajas del Banco para los ingresos del Tesoro; sin perjuicio de habilitar, previo el mismo acuerdo, las extraordinarias de cada día y de los festivos que en casos anormales, exija el servicio del Estado, teniendo para ello presente lo dispuesto y recomendado en la circular de la Dirección general del Tesoro de fecha 2 de Diciembre de 1890.

## CAPÍTULO II

### DE LOS INGRESOS

Art. 6.º Los ingresos en las Cajas del Banco se verificarán mediante mandamientos que expedirán los Jefes administrativos á quienes los reglamentos encomienden esta función.

Art. 7.º Al interesado que deba ejecutar un ingreso se le entregará por la oficina que corresponda el mandamiento de ingreso con el talón y carta de pago unidos á dicho mandamiento, para que haga la entrega del metálico en la Caja del Banco. Realizada que sea, firmará el «recibí» el Cajero del mismo y la toma de razón el Interventor; cortará el primero y conservará el talón superior de la derecha, devolviendo al interesado el mandamiento en unión del impreso des-

tinado á carta de pago, para que vuelva á la oficina que corresponda y extienda ésta y le entregue dicho resguardo, con el cual deberá presentarse el interesado en la Intervención para la toma de razón, sin cuyos requisitos no tendrá el documento valor ni efecto legal.

Art. 8.º Conforme con lo dispuesto en la regla 6.ª del art. 87 de las Ordenanzas de la renta de Aduanas, y en el art. 9.º del reglamento de la Administración provincial, en los puntos en que la Aduana está situada en la capital de la provincia, los derechos de arancel deben satisfacerse parcial y directamente por los adeudantes.

Al efecto, las Administraciones de las Aduanas pasarán á la Sucursal del Banco de España, por mano de un ordenanza ó portero de la misma Aduana, las declaraciones, después de liquidado y revisado el aforo. El interesado realizará el pago de los derechos, recibiendo en el acto de la Caja del Banco un resguardo talonario que acredite el pago. Este documento se expedirá en los ejemplares que contenga el talonario que la Aduana entregará á la Sucursal. A estos documentos adherirán los interesados un sello móvil de 10 céntimos, según lo determinado en el art. 328 y apéndice 24 de las Ordenanzas de Aduanas.

La Caja del Banco firmará además en las declaraciones el recibo de los derechos, devolviéndolas á la Aduana al terminar las horas de ingreso de cada día.

En el mismo en que se hayan realizado, la Aduana pasará á la Caja del Banco el mandamiento de ingreso que resuma el total importe de las declaraciones satisfechas, con el detalle de éstas al dorso.

Art. 9.º Sólo se expedirán mandamientos á cargo del Banco cuando las cantidades á que se refieran hayan de ingresar materialmente en sus Cajas, ya sean en efectivo ó en valores.

Art. 10. Cuando por la naturaleza de los ingresos haya que hacer simultáneamente el abono de alguna suma, como sucede con los anticipos de plazos de bienes desamortizados, reintegro de haberes y otros, se extenderá el mandamiento de ingreso por la cantidad líquida, ó que materialmente haya que ingresar, el cual se entregará al interesado para que verifique el ingreso en la Caja del Banco, y lo presente después con el «recibí» en la oficina de que proceda, á fin de



que por la misma se expida otro mandamiento de ingreso, que será de formalización, por la diferencia hasta la cantidad íntegra, y un mandamiento de pago en igual concepto de formalización y por la propia diferencia, y para que se proceda á lo demás que correspondá.

Art. 11. Para los ingresos que se verifiquen en valores se observarán los requisitos prevenidos en el artículo 7.º acerca de los que han de hacerse en metálico.

Art. 12. El producto de la recaudación de las contribuciones de inmuebles, cultivo y ganadería y de la industrial y de comercio, y el de los impuestos de derechos reales y transmisiones de bienes y de cédulas personales, afecto al pago de la Deuda pública, se entregará al Banco á medida que se obtenga, como los demás ingresos, si bien estableciéndose la separación que se indica en el art. 13 del presente Reglamento. Estos productos se formalizarán el último día de cada mes por los ingresos que hayan tenido lugar durante el mismo, en la forma siguiente:

El último día hábil de cada mes, el Banco de España y sus Sucursales facilitarán á las respectivas Delegaciones de Hacienda un recibo ó documento por el importe total de las cantidades que, dentro de ese mes, hayan recibido de las mismas, por los conceptos de aquellas contribuciones é impuestos. Dichas Delegaciones se datarán de su importe el mismo día en la cuenta de *Tesorería, Giros y Valores*, concepto de *Reservas de contribuciones é impuestos para pago de la Deuda*, remitiendo á la Intervención central de Hacienda por el primer correo los citados documentos ó recibos.

Art. 13. Diariamente, y una vez terminadas las operaciones de Caja, las dependencias del Banco redactarán tres notas por triplicado de los ingresos habidos en el día: una de los verificados por los conceptos de las contribuciones de inmuebles, cultivo y ganadería, industrial y de comercio, y de los impuestos de derechos reales y transmisión de bienes y de cédulas personales, obtenidos en metálico; otra de los ingresos no comprendidos en dicha primera nota también hechos en metálico, y la tercera de los verificados en valores de comercio.

En la segunda nota se resumirá el movimiento de la calderilla que ofrezcan todos los ingresos y pagos realizados en metálico el mismo día, tomando por base la existencia que resultó el día anterior.

Las tres notas se entregarán en el propio día precisamente á los Interventores de Hacienda, los cuales suscribirán en ellas la conformidad, si así procediera, ó indicarán las rectificaciones que deban practicarse, devolviendo, caso de resultar conformes, un ejemplar de cada nota á la Sucursal del Banco, que servirá como comprobante de abono en la cuenta con el Tesoro; y remitirá los otros dos ejemplares por el primer correo: uno á la Dirección general del Tesoro, y el otro á la Intervención general de la Administración del Estado.

Art. 14. Para que á los efectos de comercio que, endosados con la fórmula de «valor en cuenta», ingresen en la de valores, se conceda la atención que exigen sus condiciones especiales, según el Código, se llevará por las Sucursales un libro de vencimientos, sin perjuicio de que continúen llevándolo también las Intervenciones de Hacienda, á fin de que las primeras cuiden á su tiempo y bajo su responsabilidad de la presentación, cobro y, en su caso, protesto correspondiente: el cobro producirá salida en la cuenta de valores y entrada en la de efectivo, mediante los documentos establecidos, y si se protestaren, continuarán en aquélla acompañados de la diligencia notarial, hasta que resuelva el Delegado de la provincia, á quien se dará la oportuna noticia por escrito.

Art. 15. El Banco de España continuará reservando en sus Cajas toda la moneda de plata borrosa, falta ó agujereada que reciba en los ingresos por cuenta del Tesoro y la moneda de plata divisionaria de sistemas anteriores al vigente, con arreglo al art. 1.º del Real decreto de 10 de Marzo de 1881 y Real orden de 29 de Agosto de 1890, entregándolas en la Fábrica Nacional de la Moneda y Timbre para su reacuñaación, previa autorización de la Delegación del Gobierno en el Arrendamiento de tabacos, Centro superior de quien depende la Fábrica.

Art. 16. La admisión de la moneda auxiliar de bronce en las Cajas del Banco de España por cuenta de la Hacienda, se ajustará á lo determinado en el



Real decreto de 24 de Marzo de 1881, Real orden de 29 de Junio del mismo año y á las disposiciones que en lo sucesivo se dicten por el Ministerio de Hacienda.

Art. 17. Si por la comprobación de las notas diarias de ingresos que el Banco presente á las oficinas interventoras de Hacienda, según lo determinado en el art. 13, se demostrase que en la Caja de aquél se habían realizado cobros no intervenidos, se puntuizarán las partidas que se hallen en semejantes circunstancias, previa compulsa del Registro de expedición de mandamientos, y adquirida la evidencia del hecho, se procederá en el acto á verificar tantos asientos en el Diario de entrada de caudales y auxiliar de cuenta corriente como sean los documentos retenidos en poder de los deudores, con la expresión clara y minuciosa que sea posible, á fin de establecer igualdad entre los cargos imputables á dicho Banco y los abonos que éste acredite.

### CAPÍTULO III

#### DE LOS PAGOS

Art. 19. Dentro del límite marcado en los artículos 2.º y 3.º, el Banco de España satisfará todas las obligaciones que el Tesoro deba abonar á metálico, siendo de cuenta y riesgo de aquél la situación de los fondos en las respectivas Sucursales, sin otra excepción que la determinada en el art. 33.

Art. 21. Para el pago de las atenciones que el Banco deba satisfacer por cuenta del Tesoro público, y que precisamente ha de tener lugar en las capitales de provincia, se usarán dos clases de talones de cuenta corriente al portador; unos para los pagos en metálico y otros para las entregas de valores, los cuales talones se facilitarán por el Banco á la Dirección general del Tesoro y ésta los distribuirá entre las oficinas de Hacienda que hayan de expedirlos.

Los talones serán autorizados por el Director general del Tesoro ó funcionario que le sustituya, ó por los Delegados y Administradores especiales de Hacienda en las provincias, según proceda, é interveni-

dos por el Interventor central ó Interventores de Hacienda.

Quedan exceptuados del timbre móvil de 10 céntimos los talones de cuenta corriente que se expidan contra el Banco de España y sus Sucursales para el servicio de la Hacienda.

Art. 24. Diariamente se pasará por la Dirección general del Tesoro y por los Delegados y Administradores especiales de Hacienda al Banco y á sus Sucursales, respectivamente, una nota ó aviso de cada uno de los talones expedidos, así como de los inutilizados, para su debido conocimiento y comprobación posterior.

Art. 25. El Banco y sus Sucursales no admitirán talón alguno sin previo aviso del Director general del Tesoro ó de los Delegados y Administradores especiales de Hacienda, según proceda, en que se exprese la fecha, número é importe.

Art. 26. Los talones expedidos que correspondan á señalamientos de pago caducados por haber transcurrido los quince días á que se refiere el art. 22, se anularán al terminar este plazo, dándose el mismo día aviso al Banco de España ó sus Sucursales por los respectivos Ordenadores.

Se expedirá nuevo talón al verificarse el segundo señalamiento del mismo pago.

Art. 27. En el caso de extravío de un talón no pagado, el Banco, á requerimiento del que se suponga tenedor legítimo, y bajo la responsabilidad de éste, retendrá su importe por término de cuarenta y cinco días, durante cuyo tiempo la Dirección del Tesoro ó la Delegación ó Administración especial de Hacienda á instancia y cuenta del interesado, anunciará la pérdida en el *Boletín* de la provincia por tres veces, con cinco días por lo menos de intervalo, con apercibimiento de declararlo sin valor, y al transcurrir aquel plazo de cuarenta y cinco días comunicará al Banco dicha declaración y el número y fecha del nuevo talón que se haya entregado al reclamante, para que pueda realizarse el pago.

Tanto en los mandamientos de pago como en los libros se consignará la numeración de los talones, y así en éstos como en aquéllos se determinará la parte que han de percibir en calderilla los interesados,



cuando así se haya acordado, procurando el Tesoro darla aplicación sin omitir ninguno de los medios que para ello le ofrecen las disposiciones vigentes sobre el particular, dictando ó proponiendo las que deban adoptarse, si por reclamación del Banco ó con vista del aumento de las existencias en dicha clase de numerario, hubiera necesidad de adoptar alguna nueva medida.

Art. 30. Cuando los mandamientos hayan de satisfacerse parte en metálico y parte en documentos de formalización, como sucede, entre otros, con los haberes de las clases activas y pasivas, se extenderá á la vez un mandamiento de ingreso por la parte que haya de formalizarse, y se redactará por la oficina que corresponda la carta de pago, la cual se unirá provisionalmente al mandamiento de pago para que se entregue, en unión del talón de cuenta corriente, al interesado, cuidando de que en el «recibí» que éste debe suscribir en el mandamiento de pago, se consigne el número del talón y el de la carta de pago.

Art. 32. Cuando se descubra alguna lesión en los derechos del Tesoro por pagos indebidos á los acreedores del Estado, á consecuencia de haberse consignado en los talones de cuenta corriente mayor cantidad que la del mandamiento intervenido, sin reparar el error antes de hacerlo efectivo los interesados en la Caja del Banco, se pondrá inmediatamente el hecho en conocimiento del Delegado ó Administrador especial de Hacienda, para que, una vez demostrado el perjuicio, disponga se reintegre su importe por el mismo Ordenador, el Interventor de Hacienda, el Tesorero y el Depositario-pagador, á quienes se les reserva el derecho de repetir contra la persona que se hubiese aprovechado del error.

Si este acreedor devolviera antes de reintegrar los cuatro funcionarios á quienes se refiere el anterior caso, la cantidad objeto de mayor pago, el ingreso en la Caja del Banco se practicará como devolución suya á favor del Tesoro.

En los dos particulares que preceden el ingreso se verificará por mandato de orden interior con arreglo al formulario núm. 1, el cual sólo producirá asiento en el Debe de la cuenta corriente llevada al Banco de España en el caso de que en ella se le hu-

biere abonado la cantidad representada por el talón de cuenta corriente con exceso del mandamiento intervenido, y no únicamente el importe de éste. Si el abono á dicho Establecimiento hubiera sido sólo del importe del mandamiento, procederá que previamente se le acredite la diferencia satisfecha de más en el talón respectivo y que ha de producir el ingreso á que se refiere el párrafo anterior.

Si alguno de los talones de cuenta corriente á que se contraigan los mandamientos de pago, cuyo «recíbi» suscriben los acreedores, representase una cantidad inferior á su legítimo derecho, habrá de subsanarse el error con la expedición de un talón suplementario por el valor deficiente del primero y con referencia al número de expedición del mismo, utilizando el mandato, según formulario núm. 2.

Art. 33. Para atender á las obligaciones del Estado en el extranjero, excepción hecha de las de la Deuda pública, y hacer efectivos los créditos del mismo Estado, se observarán las prescripciones de la instrucción de 26 de Junio de 1886 con las modificaciones siguientes:

1.<sup>a</sup> La Dirección general del Tesoro, como Ordenación general, dispondrá todos los pagos, dentro de los preceitos de dicha instrucción, si bien dirigiendo los oportunos pedidos de crédito al Gobernador del Banco, á cuyo cargo queda la trasmisión de las órdenes precisas á sus corresponsales.

2.<sup>a</sup> El Banco formará y entregará mensualmente á la Dirección del Tesoro relaciones y cuentas justificadas, á estilo de comercio, de pagos, abonos y reintegros, cargando al Tesoro todos los gastos que ocasione la situación de fondos, comisiones abonadas á sus corresponsales y demás que produzcan el servicio, y su valor será abonado en cuenta por medio de talones de cuenta corriente de metálico dentro de los cinco días siguientes á la presentación de dichas relaciones y cuentas, sin perjuicio de ulterior y definitivo examen.

Este abono se hará á la vista de la conformidad numérica y documental que comunicará al Banco dicho Centro directivo, dentro de aquel plazo de cinco días.

Quando ocurran pagos de excepcional importancia podrá el Banco presentar en todo tiempo relaciones y



cuentas parciales, y se hará su abono inmediato en cuenta en la forma y plazo anteriormente indicados.

Si en dichas operaciones hubiese beneficio por razón de los cambios, se abonará á la Hacienda pública el que resulte.

3.<sup>a</sup> No son aplicables, á causa de la variación establecida por el convenio de Tesorería, los arts. 16, 17, 22, 32, 33, 37, 41, 43, 45 y 46 de la referida instrucción de 26 de Junio de 1886.

Art. 34. La Dirección general del Tesoro dictará las instrucciones que considere convenientes á fin de que el pago de las obligaciones del Estado se verifique dentro del límite que ofrezcan los ingresos y el crédito abierto por el Banco al Tesoro en cada año á que se refiere el art. 2.<sup>o</sup> de este Reglamento, marcando el orden de mayor ó menor preferencia de dichas obligaciones, sometiendo, al efecto, á las Delegaciones ó Administraciones especiales de Hacienda á una cantidad fija que les determinará, según los casos y circunstancias, y que estará representada, siempre que sea posible, por el saldo resultante á favor del Tesoro en su cuenta corriente de efectivo en cada Sucursal del Banco.

La expresada Dirección dispondrá, á los efectos indicados en el párrafo anterior, el movimiento de fondos de unas á otras provincias por medio de transferencias, comunicando el Banco de España sus órdenes por telégrafo cuando así lo considere necesario el Tesoro.

De todos modos, el estado de la cuenta corriente de Tesorería, sólo se apreciará, para determinar los recursos disponibles y el margen que ofrezca el referido crédito, por la cuenta general centralizada en el Banco, en la Dirección del Tesoro y en la Intervención general, á que se refiere el art. 38 del presente Reglamento.

La movilización de la moneda de bronce por medio de remesas materiales entre las Cajas del Banco se verificará por cuenta del Tesoro, efectuándose cuando la Dirección del ramo lo disponga.

Estas remesas irán á cargo de los empleados del Banco de España que éste designe, abonando el Tesoro todos los gastos que origine el servicio, previa la aprobación por el segundo de cuentas justificadas; y

al efecto, la Dirección dará á conocer á dicho Establecimiento las reglas aplicables de la instrucción de 13 de Febrero de 1879, sobre dietas fijadas á los comisionados, pasajes, pluses á la escolta, tarifas reducidas para el transporte de los caudales, según los contratos celebrados con las Compañías de ferrocarriles, y cuantas formalidades deban cumplirse.

Las remesas de esta clase de moneda que se verifiquen á puntos que no sean capitales de provincia las seguirá haciendo el Tesoro por medio de los empleados de Hacienda.

Con objeto de que la movilización de la moneda de que se trata pueda responder á las necesidades de la circulación en las localidades á que se destine, el Banco y sus Sucursales tendrán siempre clasificadas las existencias de dicha clase de numerario en monedas de 10, 5, 2 y 1 céntimos, facilitando periódicamente notas de esta clasificación á las respectivas Delegaciones de Hacienda, en la forma y épocas que determine la Dirección general del Tesoro.

## CAPÍTULO IV

### DISPOSICIONES COMUNES PARA LOS INGRESOS Y LOS PAGOS

Art. 36 Para los ingresos y pagos que se verifiquen por conducto de los Depositarios pagadores de Hacienda, admitiendo éstos directamente los fondos para su ingreso en las Sucursales del Banco ó haciendo los mismos la distribución individual en los pagos, se observarán, respecto á la expedición de mandamientos y talones de cuenta corriente, todas las formalidades anteriormente determinadas para el público en general.

Art. 38. Las cuentas corrientes que por el servicio de Tesorería del Estado ha de abrir el Banco se llevarán y centralizarán por este establecimiento en Madrid, á la vez que por la Dirección general del Tesoro y por la Intervención general de la Administración del Estado, y se denominarán respectivamente: *Teso-*



*ro público.—Su cuenta corriente de efectivo, y Tesoro público.—Su cuenta corriente de valores.* En una y otra abonará el Banco los ingresos y cargará los pagos.

La cuenta corriente de efectivo con interés recíproco á razón de 3 por 100 anual se llevará por el método directo.

Art. 39. Las cuentas á que se refiere el artículo anterior serán mensuales y se cerrarán el último día de cada mes, presentándolas el Banco en la Dirección general del Tesoro dentro de los cinco primeros días del siguiente.

Art. 40. El saldo que en la cuenta de efectivo resulte á favor del Banco se satisfará á éste por el Tesoro en los diez primeros días del mes siguiente al en que correspondan las operaciones, entregándole valores de Deuda flotante, á la par, á tres meses fecha, con interés á razón de 3 por 100 anual, renovables hasta la terminación del año económico á que correspondan.

Los intereses de dichos valores se satisfarán al Banco en efectivo al vencimiento de los mismos.

Art. 41. La suma del saldo de cada cuenta á favor del Banco y de los valores de Deuda flotante de que trata la base 6.<sup>a</sup> del expresado convenio no podrá exceder del importe del crédito anual á que se refiere la base 5.<sup>a</sup> y el art. 2.<sup>o</sup> del presente Reglamento.

Art. 42. El saldo que resulte en la cuenta con interés al terminar cada año económico, si lo hubiese á favor del Banco, le será satisfecho en efectivo dentro del primer mes del ejercicio siguiente; y si así no fuere y le conviniese al Banco de España aceptar en su equivalencia valores del Tesoro, éstos devengarán el interés establecido para los descuentos, sin que en ningún caso pueda exceder del 5 por 100.

Art. 43. Los saldos á favor del Tesoro en las cuentas del servicio de Tesorería del Estado se aplicarán á recoger pagarés de los que existan expedidos por cuenta del crédito que anualmente ha de abrir el Banco de España al Tesoro, aumentándose al remanente disponible de éste el importe de los valores satisfechos. La liquidación de intereses ó rescuento se practicará hasta el día de la recogida de estos valores.

Art. 44. Presentadas que sean por el Banco de Es-

paña en el Tesoro las cuentas mensuales de aquel servicio, practicarán inmediatamente los dos indicados Centos una comprobación general de las mismas, y, resultando de acuerdo, estampará en ellas su conformidad la Intervención general de la Administración del Estado, procediendo entonces la Dirección del Tesoro á proponer su aprobación al Ministerio de Hacienda, sin perjuicio de las alteraciones que pudieran originarse con motivo del examen de las cuentas que rindan los funcionarios públicos al Tribunal de las del Reino, por diferencias imputables al Banco; y á la vez propondrá el Tesoro lo que corresponda hacer para liquidar la respectiva cuenta de efectivo.

Art. 45. Para el cierre de las cuentas mensuales del servicio de Tesorería correspondientes al mes de Julio de cada año, sólo se tomarán, respecto á la Delegación de Hacienda en Canarias, los resultados que ofrezcan los ingresos y pagos verificados durante los primeros quince días hábiles de dicho mes, y, en los sucesivos, los de la segunda quincena del anterior y los de la primera del correspondiente á la cuenta.

---

*Circular de 16 Junio 1891.*—El considerable aumento que se nota en la existencia de moneda de bronce en las Cajas del Banco, ha dado motivo á varias comunicaciones entre éste y la Dirección general del Tesoro, á fin de examinar las causas de la acumulación de la calderilla y los medios que se deban adoptar, no sólo para evitar el aumento incesante, sino también para disminuir la existencia de una moneda, que solamente por cuenta del Tesoro, debe recibir y entregar el Banco de España.

Fijada ya, de común acuerdo y como punto de partida, la suma que representa la existencia de esta clase de moneda en cada una de las Cajas del Banco, la Dirección general del Tesoro ha comunicado á las Delegaciones de Hacienda las órdenes oportunas, sobre cuyo cumplimiento deben vigilar atentamente los señores Directores, haciendo por su parte que no se reciba en las Cajas de las Sucursales mayor suma en bronce de la que expresamente consignen los



mandamientos de ingreso, ni tampoco se entregue en pago de los talones de la cuenta corriente de la Hacienda menor cantidad de calderilla de la que exprese cada uno de los mandamientos de pago.

De esta suerte y dando exacto cumplimiento á la determinación de las especies monetarias que contengan las órdenes de ingresos y de pagos, no podrá haber motivo alguno para inculpar á las Cajas del Banco, y el movimiento de la moneda de bronce será única y exclusivamente el que ordenen las oficinas de Hacienda bajo su responsabilidad.

Pero si se observase que en este movimiento de la calderilla no se ajustaban, acaso, las órdenes de ingreso y pago á lo que previene el art. 24 del Reglamento de 13 de Junio de 1888, á las disposiciones que en el mismo se mencionan y á las contenidas en la circular de la Dirección general del Tesoro citada; no por eso detendrán el pago ó el ingreso en las especies que el mandamiento exprese, ni opondrá reparo alguno á la Delegación de Hacienda, sino que deben poner el hecho en conocimiento del Centro para que lo participe inmediatamente á la Dirección general del Tesoro, á la que compete poner el remedio y corregir la falta, si la hubiere.

Con el puntual cumplimiento de todas las disposiciones vigentes en la materia, no sólo ha de cesar el aumento de bronce en las Cajas, sino que debe disminuir su actual existencia, hasta reducirla á la recibida de las Tesorerías provinciales al hacerse cargo el Banco de este servicio.

---

*Circular de 18 Agosto 1891.*—Con objeto de evitar la acumulación de la moneda de bronce en las Cajas del Banco, este Establecimiento inició las oportunas gestiones en el Ministerio de Hacienda, habiéndose convenido en que uno de los medios más eficaces para lograr aquel fin es la movilización de la expresada moneda, sacándola de las provincias en que no puede tener salida en la cuantía que reclama la considerable existencia de este numerario, y llevándola á otras donde escasea, ó en que la índole de las obli-

gaciones permite su empleo en mayores cantidades de las que hoy se entregan.

Este servicio, como derivado del de Tesorería del Estado, si bien ha de realizarse por cuenta del Banco, requiere también el concurso del Tesoro público, y al efecto la Dirección general del mismo Tesoro ha comunicado á las respectivas Delegaciones de Hacienda las órdenes convenientes para que auxilien á las Sucursales del Banco y les faciliten los medios de verificar tales remesas, considerándolas como de fondos del propio Tesoro, para los efectos de su facturación y pago del transporte á las empresas de ferrocarriles á los precios y con las condiciones marcadas en los contratos especiales que la Dirección del Tesoro tiene celebrados con las mismas empresas.

Las bases fundamentales de los referidos contratos son análogas á las contenidas en los que el Banco tiene formalizados con las mismas empresas; pero las particulares que afectan á las remesas en moneda de bronce, é importa conocer á las Sucursales, se extractan á continuación:

Las facturas de remisión, duplicadas, expresarán el número de cajones ó sacos, el total peso bruto de la remesa y los demás datos relativos á punto de destino, estaciones en que deba detenerse ó reexpedirse, nombres de los conductores, etc., que contienen las que el Banco usa para sus remesas de plata ú oro.

Las monedas podrán envasarse en cajas fuertes de madera con abrazaderas de hierro y sus correspondientes precintos, ó bien en sacos, colocando dos de éstos dentro de otro mayor precintado y sellado en lacre ó plomo, de cuyos sellos se estampará uno como modelo en las facturas de expedición.

Los precios de transporte son *veintidos céntimos de peseta* por tonelada de peso bruto y kilómetro, excepto en las líneas de la Compañía de Madrid á Zaragoza y Alicante, que son *veinticinco céntimos*.

Aunque los contratos con el Tesoro autorizan las remesas sin conductores y en pequeña velocidad, esto no tiene aplicación para el Banco, que siempre ha de hacerlas en gran velocidad y con conductores ó comisionados.

Tampoco tiene aplicación para el Banco el envase de esta clase de moneda en cajas; debiendo hacerse



en los talegos ó sacos destinados á la plata, para lo cual se pondrán en cada uno ciento veinticinco pesetas, lo que permitirá colocar dos sacos dentro de un tercero, que es el que ha de llevar el precinto, utilizando así los que poseen las Sucursales.

Por consecuencia de todo lo expuesto, en el momento en que reciban los Directores orden de disponer alguna remesa de esta especie, se pondrán de acuerdo para realizarla con el Delegado de Hacienda de cada provincia, al que presentarán las correspondientes facturas para que las habilite por medio de nota autorizada, conforme se le ha prevenido por la Dirección general del Tesoro, y procure allanar en el acto cualquier dificultad que pudiera surgir.

Luego que reciban la carta de pago del ingreso de la remesa, expedida por las oficinas de Hacienda del punto de su destino, la presentarán al Delegado para que, previa la extensión del correspondiente mandamiento de data, entregue á la Sucursal un talón de cuenta corriente de metálico por el importe de la remesa.

La Sucursal destinataria de la remesa cuidará, en el acto de recibirla, de dar aviso al Delegado de Hacienda para que, á virtud del oportuno documento de cargo, le facilite la correspondiente carta de pago, que sin pérdida alguna de tiempo remitirá á la Sucursal que expidió la remesa.

---

*Circular de 21 Junio 1893.*—Por el proyecto de ley aprobando el nuevo convenio transitorio para el servicio de Tesorería del Estado, se han de entregar al Banco valores del Tesoro, con interés de 5 % anual á contar desde 1.º de Julio de 1893, para pagar la deuda que á favor del mismo Banco resulte á la liquidación del convenio, que aprobó la ley de 12 de Mayo de 1888. Estos valores, que solo constituyen un pago provisional, pues no será efectivo hasta que el Gobierno de S. M. realice la operación de crédito que proyecta para consolidar la Deuda flotante, se ha convenido en que sean *Obligaciones del Tesoro* á un año, y como al Banco conviene realizar hasta donde

sea posible estos valores y colocarlos en la mayor suma que pueda el mismo día de su emisión, ha acordado el Consejo de gobierno abrir una suscripción para negociarlos, en la cantidad que la situación de los mercados determine, y que en definitiva apreciará el Consejo.

En este concepto importa mucho que, por todos los medios se procure fomentar y extender la negociación, teniendo presente que estas *Obligaciones* presentan una buena colocación al capital inactivo y aun al destinado á negocios aleatorios, pues ofrece la seguridad de que el Banco ha de pagar los intereses y el capital á su vencimiento, si antes no las recoge el Tesoro por efecto de la citada operación para consolidar la Deuda flotante: de suerte que bien puede decirse que llevan la garantía del Tesoro y del Banco, como otros valores semejantes que han sido por éste negociados con éxito más lisonjero.

---

*Circular de 24 de Junio de 1893.*—Las principales modificaciones que con la nueva ley experimenta el servicio de Tesorería del Estado respecto á las operaciones que han de verificar las Sucursales, quedarán cumplidas observándose las siguientes reglas, interín se comunican instrucciones generales más detalladas:

1.<sup>a</sup> Las Sucursales el día 1.º de Julio deberán abrir en sus libros una cuenta corriente á la "Delegación de Hacienda," de la provincia, cuyo saldo, siempre acreedor, deberá figurar en los estados de situación en renglón separado de los saldos de las demás cuentas corrientes.

3.<sup>a</sup> En la referida cuenta corriente figurarán los ingresos que se verifiquen por cuenta de la Hacienda y que no procedan de la recaudación de contribuciones de inmuebles, cultivo y ganadería, industrial y de comercio, cédulas personales y de los conceptos de derechos reales y transmisión de bienes.

4.<sup>a</sup> Los ingresos procedentes de los conceptos antes mencionados motivarán una cuenta especial, que se llamará "Reservas de Contribuciones," y que figu-



rá en el estado de situación entre las varias cuentas del Pasivo, saldándose el último día hábil de cada mes, mediante el oportuno recibo que expedirán las Sucursales á favor de las Delegaciones de Hacienda, por el importe de lo reservado durante el mes, cuya suma abonará este Banco, ajustándose dicho recibo al modelo 67 de las Instrucciones de Sucursales, con las modificaciones que exige la nueva organización de las oficinas de Hacienda.

5.<sup>a</sup> Para cumplir lo preceptuado en el párrafo 2.<sup>o</sup> de la base 3.<sup>a</sup> del citado convenio, se redactarán diariamente tres ejemplares de cada una de las notas siguientes: una que comprenda los ingresos verificados en el día y procedentes de la recaudación de contribuciones de inmuebles, cultivo y ganadería, industrial y de comercio, cédulas personales, y de derechos reales y trasmisión de bienes obtenidos en metálico; otra de los ingresos verificados por los demás conceptos también realizados en metálico, y la tercera de los ingresos hechos en valores de comercio.

6.<sup>a</sup> En la primera nota se resumirá el movimiento de la calderilla que ofrezcan todos los ingresos y pagos realizados en metálico en el mismo día, tomando por base la existencia que resulte del día anterior.

7.<sup>a</sup> Las tres notas se entregarán en igual fecha, precisamente, á los Interventores de Hacienda, los cuales suscribirán en ellas la conformidad, si así procediera, ó indicarán las rectificaciones que deban practicarse; devolviendo, caso de resultar conformes, un ejemplar á las Sucursales, que cuidarán de remitir al Centro como justificante de los ingresos.

8.<sup>a</sup> Para los pagos han de observarse las reglas establecidas en las instrucciones que han regido para este servicio, teniendo sin embargo presente que la cuantía de estos pagos ha de limitarse al saldo disponible que resulte de la cuenta corriente abierta á la Delegación, usando ésta los mismos talones que en la actualidad, de igual forma autorizados, y recibiendo, como acontece al presente, aviso anticipado de los talones que ha de expedir la Delegación, sin que sufran modificación los artículos 33 á 36 de la Instrucción de 13 Junio de 1888.

9.<sup>a</sup> Al terminar las operaciones de cada día la Intervención de Hacienda de la provincia formará una

nota detallada de los talones de cuenta corriente de metálico entregados en igual fecha. Estas notas, autorizadas por dicha Intervención, se pasarán el mismo día á la Sucursal para que en ella se consigne la toma de razón, devolviendo, una vez cumplido este requisito, dos ejemplares á la Delegación y remitiendo el otro ejemplar al Banco.

10.<sup>a</sup> Estos documentos servirán de comprobantes para el cargo hecho al Tesoro por el Banco en la cuenta corriente de metálico el día á que correspondan las operaciones, verificando las Sucursales el correspondiente adeudo á la cuenta corriente de la Delegación y abono á la actual de «Talones de Tesorería pendientes de pago» no produciendo asiento alguno en contabilidad la nota de aviso á que se refiere la regla 8.<sup>a</sup>

11.<sup>a</sup> A fin de que el pago de las obligaciones del Estado se verifique dentro del límite que ofrezca el saldo acreedor de la cuenta corriente, la Dirección general del Tesoro dictará las disposiciones que considere convenientes para el movimiento de fondos de una á otra provincia, para cuando sea preciso, y no pueda transmitirse por correo, se comunicarán por el Centro estas órdenes, por telegramas que serán siempre cifrados.

---

*Circular de 21 Agosto 1893.*—La aplicación del Reglamento de 24 de Junio de 1893 para el servicio de Tesorería del Estado, ha suscitado algunas dudas, y con objeto de resolverlas, se dictan las siguientes reglas, varias de las cuales son ya conocidas y otras que la experiencia ha aconsejado, quedando de esta manera recopiladas todas las referentes á este servicio con las que comprende la circular de 24 de Junio 1893 y la presente. El estudio detenido de las mismas y su fiel cumplimiento, evitarán consultas que ocasionan dilaciones en servicio tan importante, y errores, que si siempre deben tratar de evitarse, por los perjuicios que de todas clases pueden ocasionar, son todavía más sensibles cuando trascienden fuera de la acción del Banco ó sus dependencias.

Regla 1.<sup>a</sup> La relación de talones avisados no producirá asiento alguno en la contabilidad.



El documento en virtud del cual se hará el oportuno cargo en la cuenta corriente de la Delegación, será la relación de talones datados, esto es, de aquéllos que han sido entregados á los interesados en pago de sus créditos.

Regla 2.<sup>a</sup> Tanto á esta nota como á cada una de las dos de ingresos en métrico, se les dará un número correlativo de orden, que se renovará mensualmente.

Si ocurriese que algún día no se verificasen operaciones, no se remitirán, pues su objeto es servir de justificante de las hechas y no de prueba negativa de las mismas.

Regla 3.<sup>a</sup> Las cartas de pago correspondientes á mandamientos de ingresos ordenados por la Dirección general del Tesoro y comunicados por el Banco, se entregarán á las Delegaciones de Hacienda, siendo documento bastante para verificar el oportuno abono en su cuenta corriente, el que el Banco haya hecho á sus dependencias, bien por medio de carta ó telegrama cifrado. Estos abonos se figurarán en la relación de ingresos ordinarios del día, expresando por nota al margen su procedencia.

Regla 4.<sup>a</sup> La nota expresiva del movimiento y existencia de la calderilla se estampará en la relación de ingresos ordinarios.

Regla 5.<sup>a</sup> El talón de cuenta corriente que las Delegaciones de Hacienda expiden el último día hábil de cada mes para formalizar las cantidades entregadas durante el mismo, que deben formar el saldo de la cuenta «Reservas de contribuciones», se les dará entrada en la contabilidad, mediante los asientos siguientes:

«Reservas de Contribuciones á Delegación de Hacienda, su cuenta corriente.»

«Delegación de Hacienda, su cuenta corriente á Talones de Tesorería pendientes de pago.»

«Talones de Tesorería pendientes de pago á Banco de España, Madrid, su cuenta corriente.»

Regla 6.<sup>a</sup> Los valores que las Delegaciones de Hacienda entreguen para su abono en la cuenta corriente de esta clase, seguirán acreditándose al Banco, al cual se le adeudarán cuando se realicen ó devuelvan, teniendo cuidado en el primer caso de que

su importe figure en la relación de ingresos y de expresar por medio de la oportuna nota puesta al margen, de que la cantidad procede de la realización de valores. La realización de estos valores, que motivará un asiento de cargo á Caja con abono á la cuenta correspondiente de Cartera, exige aviso inmediato y de oficio á la Delegación de Hacienda, y cuando ésta pase otra comunicación disponiendo la transferencia, será cuando se incluya el importe de aquéllos en la relación de ingresos á metálico.

Si los valores fuesen devueltos á petición de las oficinas de Hacienda, deberán éstas facilitar el oportuno talón de esta clase.

Regla 7.<sup>a</sup> Cuando la Delegación de Hacienda disponga la traslación de fondos á otras capitales de provincia, ó á otros puntos que sin serlo exista Sucursal del Banco, no se admitirá otro documento para que pueda tener efecto la operación, que un talón de efectivo contra su cuenta corriente, el cual figurará en la relación de los datados, y cuyo importe se abonará al Banco, dando el oportuno aviso á la Sucursal en que ha de formalizarse el ingreso.

Regla 8.<sup>a</sup> Para la traslación de fondos de la cuenta corriente de efectivo de la Delegación de Hacienda de la provincia á la que en Madrid tiene la Dirección general del Tesoro, no será necesario autorización especial del Banco, bastando al efecto la expedición del oportuno talón por la Delegación de Hacienda, en cumplimiento de las órdenes que haya recibido del Tesoro, cuyo importe será de abono al Banco, expresándolo en la nota de contabilidad en esta forma: "Traslación de fondos al Tesoro."

Regla 9.<sup>a</sup> Las relaciones de ingresos y pagos, cuidadosamente comprobadas, deben remitirse á la mayor brevedad posible, pues la dilación y errores sufridos ocasionan retraso y rectificaciones en los trabajos de la Intervención general.

---

*Circular de 28 Junio 1888.—De los protestos.—*

6.<sup>a</sup> Los gastos que se originen, si llegase el caso de formalizarse algún protesto de los valores que figuran en la cuenta «Efectos á cobrar por cuenta del Te-



soro», aumentarán el valor del efecto en Cartera, y en el mismo día se avisará por escrito á la Delegación de Hacienda y se enviará al Banco una nota, como el modelo **D**, firmada por el Cajero de la Sucursal con la toma de razón del Interventor.

*Del cobro y devolución de valores.*—7.<sup>a</sup> El cobro ó devolución de valores ocasionará, según se desprende del art. 21 del Reglamento, una salida, mediante talón, en la cuenta particular de Cartera, y una entrada de efectivo (caso de realización) en virtud de mandamiento de ingreso; operaciones que figurarán como los demás ingresos y pagos.

A fin de que estas operaciones coincidan con el cobro, será conveniente que éste se realice á primera hora y que se pase el oportuno aviso á la Delegación de Hacienda.

*Formalización de reservas.*—15.<sup>a</sup> La formalización de «Reservas de Contribuciones» que según el art. 19 del Reglamento, ha de tener lugar el último día de cada mes, se verificará expidiendo la Delegación de Hacienda un talón de efectivo, que deberá comprender todos los ingresos de cantidades afectas á este objeto.

16.<sup>a</sup> Este talón, una vez en poder de la Sucursal, dará lugar á un asiento de adeudo á «Talones de efectivo pendientes de pago», donde ya figurará, mediante el aviso correspondiente, con abono á «Banco de España, Madrid su cuenta corriente.»

17.<sup>a</sup> En la nota del movimiento de la contabilidad se expresará el asiento de abono por medio del concepto «Formalización de Reservas correspondientes al mes de...» y se justificará con el envío de una nota como el modelo **E**.

---

*Circular de 27 Junio 1894.*—Terminando en 30 de Junio 1894 el convenio transitorio, aprobado por la ley de 24 de Junio del año último, para el servicio de Tesorería del Estado, se hace preciso liquidar el saldo de la cuenta que en las Sucursales representa el crédito de la Hacienda. Al efecto, y como ésta no puede expedir el talón de costumbre, se servirán disponer que, en cuanto se cierren las operaciones del

día 30 y se conozca con exactitud el saldo que resulte, sea abonado este al Banco de España, Madrid, expresando el asiento en la nota del movimiento de la contabilidad en esta forma: «Saldo del crédito abierto á la Hacienda.»

No por esto ha de quedar cancelada definitivamente la cuenta antedicha, sino que el día 2 de Julio, primer día hábil del próximo año económico, las Oficinas de Hacienda formalizarán un ingreso en las Sucursales por el importe del nuevo crédito que ha de designar la Dirección del Tesoro y que estas abonarán como es costumbre, con adeudo al Banco y aviso telegráfico.

Sancionada ya la nueva ley de Tesorerías, cuyo Reglamento no introduce modificación alguna en el servicio de ingresos y pagos, éste continuará desempeñándose en las Sucursales con sujeción á las instrucciones vigentes.

---

*Circular de 29 Enero 1896.*—La Sucursal de Valencia satisfizo en el mes de Noviembre de 1895 los gastos de protesto de dos pagarés ingresados en la misma para su cobro por la Delegación de Hacienda de la provincia, sin exigir de ésta que expidiese el correspondiente talón contra la cuenta corriente de metálico abierta á su nombre, requisito sin el cual no debe el Banco hacer pago alguna por cuenta del Tesoro, según el artículo 21 del Reglamento de 26 de Junio de 1894 para el servicio de Tesorería.

Posteriormente, al rendir el Banco las cuentas de Metálico y Valores relativas a las operaciones realizadas durante el mes de Diciembre último, por virtud del mencionado servicio de Tesorería, el Ministerio de Hacienda ha hecho reparos á ambas cuentas, por figurar en ellas cargado y abonado respectivamente el importe de aquéllos gastos, sin que la Delegación de Hacienda de Valencia hubiese expedido el correspondiente talón, á pesar de las repetidas gestiones hechas para obtenerlo.

En vista de estos hechos, y á fin de evitar la repetición de tales reparos, el Consejo de gobierno ha



acordado se recomienda á las Sucursales cuiden en lo sucesivo de que el Notario que levante las actas de protesto de los efectos, en caso de ser necesario llenar este requisito, reclame de la Delegación de Hacienda el pago de los gastos que se originen por aquel motivo, para que dicha dependencia libre un talón contra la cuenta corriente de metálico abierta á su nombre en las Sucursales, sin cuyo documento no deberán hacer éstas pago alguno por cuenta del Tesoro.

---

## APÉNDICE II

---

### Circulares no incluídas en el texto de las Instrucciones

#### **Párrafo circular de la carta de contabilidad de 5 de Septiembre de 1891**

Siendo conveniente evitar, en cuanto sea posible, procedimientos desagradables para el Banco y perjudiciales para el crédito de los particulares que hacen operaciones con el Establecimiento, se procurará, en lo sucesivo, cuando no se paguen por el librado las letras á favor del Banco en que consten indicaciones, acudir para su cobro y sólo como deferencia á la firma del librador, á la entidad indicada en las respectivas letras antes del protesto, sin perjuicio de proceder al mismo con la debida diligencia en los casos en que las personalidades, objeto de las indicaciones, no efectuaron el pago inmediato del importe de las mencionadas letras. (1).

---

#### **Circular de 17 de Enero de 1896**

La importante cantidad que representa el papel sobre otras plazas del Reino, descontado por algunas

---

(1) Igual procedimiento, fundado en los mismos atendibles móviles, parece conveniente seguir también cuando no sean aceptadas las letras por el librado, en evitación asimismo de los gastos á que esta omisión debe dar motivo.



Sucursales establecidas en puntos de escaso movimiento comercial, hace sospechar que esta clase de papel no obedece siempre á las transacciones de la plaza y carece por tanto del carácter mercantil que exigen los Estatutos y Reglamento del Banco.

En algunos casos se ha visto claramente su carácter por el enlace de unas operaciones con otras, dando ocasión á diferentes observaciones del Centro; pero cuando para recoger un efecto sobre una plaza determinada se emplea el producto de una negociación á cargo de una persona distinta, y sobre plaza diversa también, no puede apreciarse con tanta facilidad la conexión de unas operaciones con otras.

Se ha observado, que el procedimiento más usual, ha sido el de presentar al descuento letras aceptadas, señalando como domicilio del pago la Sucursal misma que ha de cobrar los efectos, y en otras ocasiones se ha pedido la devolución del efecto remesado, pocos días antes de su vencimiento, recogiénolo con el producto de la cesión de otro sobre la misma ó sobre otra plaza.

Para evitar estos procedimientos, que pueden en muchos casos pasar desapercibidos á los mismos Directores de las Sucursales y que en definitiva puedan redundar en perjuicio de los intereses del Banco, el Consejo de gobierno se ha servido acordar se prevenga.

1.º Que en ningún caso se admitan para su descuento, efectos sobre otras plazas cuyo pago esté domiciliado en las Sucursales del Banco, á menos que sean letras expedidas contra el mismo ú otras Sucursales.

2.º Que siempre que se reciban letras aceptadas, cuando la aceptación no sea de casas muy conocidas y no se tenga conocimiento de la operación mercantil que las origine, se adquieran informes de los librados, comunicándolos al Banco y á la Sucursal remitente.

3.º Que se dé al Banco noticia detallada de los efectos cuya devolución se pida por las demás Sucursales, y

4.º Que por los medios que se tengan á disposición (como el movimiento de cheques y transferencias) se preste la atención debida para evitar que se ne-

gocien por otras Sucursales, letras que no procedan de operaciones de comercio.

---

### **Circular de 14 Abril 1896**

Por la depreciación que en la actualidad vienen sufriendo los valores públicos, existen en las Sucursales algunas operaciones de préstamo y de crédito, en que ha llegado el caso de exigir la reposición ó aumento de las garantías.

Es evidente, que si el Banco adoptase en absoluto tal procedimiento, podría causarse perturbación en el mercado de estos valores, ó inferirse perjuicio á los que con él han contratado, y con el fin de armonizar los intereses de los particulares con los del Establecimiento, poniéndolos en lo posible á cubierto de cualquier quebranto, el Consejo de gobierno ha acordado se recuerde á las Sucursales la prescripción del art. 8.º de los Estatutos, según la cual las operaciones de pignoración se han de hacer con personas abonadas, bien porque estén incluidas sus firmas en las listas de crédito, bien porque sean de tanta responsabilidad que merezcan estar clasificadas.

Como es de presumir que no todos los préstamos y créditos concedidos por las Sucursales lo hayan sido con sujeción estricta á lo prevenido en el citado artículo de los Estatutos, se procederá desde luego á exigir la reposición ó aumento de garantías, en las operaciones que lo requieran, concertadas con personas que no gocen del prestigio y crédito suficiente para responder de las diferencias que pudieran resultar, siempre que el vencimiento sea posterior al día 30 del mes de Abril, y en las operaciones que venzan dentro de este período, se aplazará toda determinación hasta que se liquide ó renueve la operación, en cuyo caso, la garantía habrá de estar en las condiciones que se establecen en el art. 12 de los Estatutos.

---



### **Circular de 26 Marzo 1896**

En virtud de acuerdo del Consejo de gobierno, el coste de las monedas de oro extranjeras, que las Sucursales, adquirieran en adelante, ha de considerarse en la contabilidad por su valor intrínseco, cargando en cuenta al Banco el quebranto que cause la adquisición de dichas monedas.

Se considerará, pues, modificada en este extremo, la circular de 30 de Marzo de 1889.

El saldo actual de la cuenta *Monedas de oro extranjeras*, seguirá lo mismo y cuando en virtud de órdenes superiores, se remesen, se adeudará al Banco el valor intrínseco y el quebranto de adquisición, de modo que se adviertan claramente los dos conceptos.

De esta suerte no aparecerá baja, en los balances del Establecimiento, en la existencia del oro, cuando en realidad no ha salido una sola moneda de sus Cajas.

Para distinguir la existencia de las monedas adquiridas antes y después de esta modificación, debe hacerse constar en el estado de situación con las denominaciones de

*Monedas de oro extranjeras—c/v.*

*Monedas de oro extranjeras c/n.*

---

### **Circular de 29 Abril 1896**

El Consejo de gobierno ha acordado se admitan, desde luego, á descuento, por el Banco y sus Sucursales, los cupones del próximo vencimiento de la Deuda perpetua interior, de la amortizable y títulos de ésta que sean amortizados, estén ó no depositados.

También ha acordado el Consejo que los cupones, del mismo vencimiento próximo de la Deuda perpetua exterior y de los Billetes hipotecarios de la isla de Cuba, así como estos Billetes amortizados, se admitan, desde luego, en negociación, estén ó no depo-

sitados, con la bonificación que diariamente se fijará en las respectivas oficinas, y, por último, que los cupones de títulos depositados de las mismas Deudas exterior y de Cuba y los títulos de ésta amortizados, que no se retiren hasta el día 30 del próximo Mayo, se entenderán cedidos al Banco por los depositantes, con la bonificación que se fijará el día 20 del mismo Mayo.

Se procederá, por lo tanto, á anunciar al público estas operaciones y á realizar las que se soliciten; en el concepto de que el tipo de bonificación que deberá fijarse cada día, será el cambio medio sobre París, á la vista, según la última cotización conocida, rebajada en tantos céntimos como días falten hasta el vencimiento de los cupones.

Ha de servir de gobierno que en cumplimiento de lo dispuesto en Real orden comunicada por el ministerio de Hacienda con fecha 20 de Abril, los cupones de las Deudas exterior y de Cuba que se presenten á negociación, tendrán el descuento de 1'25 por 100 sobre el importe anual de los intereses de los títulos á que pertenezcan, por el impuesto de timbre establecido en el art. 56 de la ley de presupuestos vigente.

A este efecto, y para que los interesados respectivos puedan justificar debidamente el pago de dicho impuesto, se dispondrá la confección de un cajetín que, además de hacer constar el nombre de la Sucursal, diga: *Cobrado el impuesto de timbre correspondiente al año 1896-97*, el cual se impondrá sobre los títulos en su parte derecha superior.

Este mismo sello deberá estamparse también en análogo sitio de las facturas que acompañan á los cupones, á su envío al Centro.

---

### **Circular de 16 Julio 1896**

El art. 352 del Reglamento, impone al Cajero de cada Sucursal la obligación de elegir, bajo su responsabilidad y con la aprobación del Director, la persona que haya de sustituirle en ausencias y enfermedades, disponiéndose también en el mismo artículo,



que para las vacantes del indicado destino, el Director proveerá á su reemplazo interinamente, dando cuenta al Gobernador del Banco.

Es de suponer que, en cumplimiento del citado precepto reglamentario cada Cajero y Director tendrán hecha la designación del empleado que de momento pueda hacerse cargo de la Caja por ausencia ó enfermedad del Cajero y bajo la responsabilidad de éste; pero, respecto al caso de vacante y al reemplazo interino de que trata el segundo párrafo del mencionado art. 352, el Consejo de gobierno ha estimado oportuno aclarar y definir el sentido de esta disposición, acordando que en ningún caso pueda obligarse á un empleado á hacerse cargo de la Caja de una Sucursal sin que proceda un arqueo extraordinario, del que se levantará la oportuna acta, en que conste la completa y absoluta conformidad del que entre á desempeñar funciones interinas de Cajero, por lo que se refiere, al metálico, billetes y valores en papel que se custodien en Caja.

El Consejo, inspirándose en razones de equidad y de conveniencia para los intereses del Banco, encamina el acuerdo transcrito, al establecimiento de un principio justo y necesario, porque allí donde acabe definitivamente la responsabilidad del Cajero propietario, por cese de éste, ya sea por traslado ó por otra causa cualquiera, debe nacer esa misma responsabilidad para el sustituto en propiedad ó interino, si bien dando al mismo toda clase de facilidades y los medios necesarios para hacerse cargo, mediante arqueo extraordinario minucioso y detenido de la masa de valores de que ha responder por todo el tiempo que estén á su cuidado.

---

### **Circular de 24 Junio 1896**

La insistencia con que el personal de Sucursales eleva instancias en demanda de donativos, singularmente al aproximarse esta época del año, y la circunstancia de que las peticiones en tal sentido se repiten con harta frecuencia, hasta el punto de que sue-

len formularlas los mismos empleados todos los años, dándose, además, el caso de que apenas inaugurados los servicios al Banco, es muy raro el funcionario que deja de acudir exponiendo una aflictiva situación en apoyo de sus propósitos de obtener auxilios pecuniarios, ha llamado y viene llamando muy seriamente la atención de este Consejo de gobierno.

Cierto es que existe, aunque con limitada suma, un fondo destinado á premiar servicios y á socorrer necesidades reconocidas y probadas del personal del Banco, fondo que para tales fines y no para otros, lo acuerda y destina la Junta de Accionistas; pero para que pueda tener tan racional y justa aplicación, es de imprescindible necesidad que á la demanda de todo funcionario acompañe la prueba de su desgracia ó de su infortunio, y esa prueba no puede obtenerse solamente por la relación breve ó extensa de las calamidades que aflijan al exponente, dichas por éste, sino que es necesario que los Directores, inmediatos Jefes y conocedores de las extraordinarias necesidades de sus subordinados, detallen y confirmen, por medio de informes apoyados en hechos verídicos que les conste de ciencia propia, la razón de la demanda, añadiendo de paso, cuales sean los merecimientos del empleado ó empleados, que de tal suerte se vean obligados á solicitar el auxilio del Establecimiento.

De hoy en adelante han de cursarse en esta forma las instancias que promuevan los empleados, advirtiéndoles para su inteligencia que el Consejo de gobierno ha resuelto hacer las advertencias que preceden, y limitar la gracia de concesión de donativos á los casos de verdadera, reconocida y probada necesidad, que es el único destino que para la parte de socorros puede darse al fondo formado por acuerdo de la Junta, que al Consejo corresponde acatar y cumplir con la más estricta equidad.

Del mismo modo, y observándose también en las peticiones de licencia que se sigue análogo procedimiento, se limitarán las concesiones á los casos en que se acredite una causa justa, cumpliendo así estrictamente con el precepto que consigna la atribución 7.ª de las que el Reglamento confiere en su artículo 33, y para ello, los informes de los Directores



la cursar estas peticiones, habrán de ser claros, concretos y terminantes, para formar cabal juicio de la necesidad de los que acudan en solicitud de licencia.

*Registro de circulares nuevas*



*Registro de circulares nuevas*

*Registro de circulares nuevas*



*Registro de circulares nuevas*

*Registro de circulares nuevas*



*Registro de circulares nuevas*

# AGRUPACIÓN ALFABÉTICA

## Abonos en cuenta corriente

	Páginas.
Solicitud de abono de dividendos ó cupones de depósitos.....	196
Solicitud de abono de cupones y títulos de fondos extranjeros.....	197
Supresión de resguardos de entrega por abono en cuenta.....	197
Registro de solicitudes de abono de intereses.....	198
Relación de libramientos que se abonan en cuenta corriente.....	198
Verificación de los abonos y asientos en contabilidad.....	198
Solicitud de suspensión de abonos en cuenta corriente.....	198
Remesa de efectos por correspondencia para su cobro y abono.....	211
Supresión de término fijo al plazo ó vencimiento de estos efectos.....	212
Requisitos que han de tener dichos efectos..	212
Gestión á que están sometidos.....	212
Cartas de envío y cartas resguardo.....	212
Protestos y asientos correspondientes.....	213
Disponibilidad del importe de estos efectos.	213



## **Acciones**

Operaciones relativas á las acciones.....	17
Asientos en el Diario cuando no hay transmisión efectiva de acciones.....	20
Iguals asientos en el libro de acciones domiciliadas y de accionistas.....	20
Rectificación de errores en las ventas por comparecencia.....	20
Autorización para el cambio en disponibles de las acciones no disponibles.....	21
Remisión de notas de las transferencias y de rectificación de errores.....	21

## **Archivo**

Entrega y custodia de libros y documentos.	437
Diferenciación del archivo y la secretaría	437
Registro de entrada en el archivo.....	438
Numeración de legajos é índice alfabético..	438
Registro de salida del archivo... ..	438
Consulta de documentos dentro del archivo.	438
Examen de documentos archivados por autoridades ó por personas extrañas.....	438
Entrega de documentos archivados á los tribunales.....	439

## **Asuntos de menor cuantía**

Procedimiento especial para la justificación de personalidad.....	18
Extractos de autorización y devolución de documentos.....	19
Percibo por testamentarios de saldos que no excedan de 2.500 pesetas.....	19

## **Billetes en circulación**

Composición de la circulación fiduciaria....	176
Consideración de la existencia de billetes...	176
Forma en que deben hacerse las remesas de billetes.....	177
Destino de las órdenes de salida á la Caja..	177

	<u>Páginas.</u>
Facturas de envío de billetes útiles.....	177
Práctica en el reconocimiento de billetes...	180
Reconocimiento para el cange de billetes divididos.....	181
Principios generales para el cambio de bi- lletes.....	181
Reembolso incondicional de los billetes.....	181
Billetes borrosos, sucios, inutilizados ó pró- ximos á romperse.....	183 y 184
Admisión y cambio de billetes con anuncios sellos ó escritos.....	183
Cambio de billetes con fecha anterior á 1874.	186

### **Billetes falsos**

Descubrimiento de una falsificación de bi- lletes... ..	184
Presentación de billetes de una falsificación conocida.....	185

### **Billetes inútiles**

Destino y facturación de billetes inútiles....	177
Reglas para la inutilización y remesa de bi- lletes retirados.....	178
Facturación de billetes inútiles en espera de remesa. ....	179
Colocación de los taladros de inútil.....	179
Observación de las inutilizaciones de bi- lletes... ..	181
Recibo de billetes inutilizados para remesar.	182

### **Cartera**

Composición de la cartera.....	357
Registro de cartera y libro de vencimientos.	357
Arqueos semanales y semestrales de la Car- tera.....	351

### **Cheques**

Medios de evitar retrasos en el recibo de los avisos de cheques.....	207
-------------------------------------------------------------------------	-----



Anulación de cheques.....	208
Cheques fechados en otro punto que el de la Sucursal.....	208
Dudas en el pago de los cheques.....	208
Propagación del uso de los cheques.....	209
Cheques á la orden y cheques cruzados....	209
Reglas para el despacho y formalización de los cheques nominativos.....	210
Definición del cheque y su introducción en España.....	216
Diferentes usos legales del cheque... 217 á	220

### Circulares

Sin fecha.....	Cartas de contabilidad y especiales.....	417
Sin fecha.....	Reacuñación de plata.	356
28 Noviembre 1883.	Cuentas á las Delegaciones.....	215
23 Mayo 1884.....	Personal de Caja.....	351
28 ídem íd.....	Guardias del Ejército.	352
7 Junio íd.....	Asuntos litigiosos....	436
14 ídem íd.....	Porteros y ordenanzas	428
22 Enero 1885.....	Recaudación de contribuciones.....	291
7 Febrero íd.....	Billetes manchados...	183
17 ídem íd.. .....	Multiplicidad de créditos.....	33
23 ídem íd.....	Domiciliación de fian-	6
19 Marzo íd.....	Moneda filipina y borrrosa.....	354
27 ídem íd .....	Descuentos á menos de cinco días.....	58
11 Abril íd... .....	Acuses de recibo....	418
15 ídem íd .....	Liberación de fianzas.	6
20 ídem íd .....	Telegramas cifrados.	416
6 Mayo íd. . . . .	Transferencias de acciones .....	21
6 Junio íd.....	Abono en cuenta de fondos extranjeros.	197
6 ídem íd.....	Intereses de fondos extranjeros. 156 y	269

	Páginas.
15 Julio 1885.....	Firma de abono en las pignora- ciones..... 88
22 ídem íd.....	Comprobación de bi- lletes antiguos..... 186
25 Agosto íd.....	Señalamiento de cré- dito..... 34
30 Septiembre íd....	Gastos de conductas. 360
15 Octubre íd.....	Billetes manchados.. 183
30 Noviembre íd....	Presentación de des- cuentos..... 51
13 Diciembre íd....	Operaciones del ba- lance..... 400
14 ídem íd.....	Recaudación de con- tribuciones..... 325
13 Enero 1886.....	Incompatibilidad con cargos públicos.... 421
1.º Febrero íd.....	Intervención de co- rredor..... 58 y 101
3 Febrero íd.....	Memoria para juntas accionistas..... 25
9 ídem íd.....	Devolución depósitos fianzas..... 222
10 ídem íd.....	Cobranza derechos de custodia..... 233
22 ídem íd.....	Papel sobre París y Londres..... 146
25 Marzo íd.....	P a g a s extraordinarias..... 429
10 Abril íd.....	Incompatibilida- des..... 7 y 422
31 Mayo íd.....	Cuentas á títulos del Reino..... 190
8 Junio íd....	Efectos condicionales. 155
8 ídem íd.....	Fomento de las cuen- tas corrientes..... 195
12 ídem íd.....	Operaciones á em- pleados..... 420
12 Septiembre íd....	Papel sobre eletran- jero..... 147
1.º Octubre íd.....	Tramitación de solici- tudes.... 428
14 ídem íd.....	Gastos de instalación. 8

		<u>Páginas.</u>
19 Octubre 1886.....	Anulación de mandatos.....	203
13 Noviembre íd....	Cobranza de derechos custodia.....	232
16 Diciembre íd....	Dividendos en enajenación de acciones.	24
29 ídem íd.....	Certificado de acciones.....	14
26 Enero 1887.....	Asuntos de menor cuantía.....	18
21 Febrero íd.....	Clasificación de moneda.....	355
Marzo íd.....	Reintegros en nombramientos.....	427
12 ídem íd.....	Embalajes de las conductas.....	361
17 Junio íd.....	Balance de libros.....	400
22 ídem íd.....	Recaudación contribuciones.....	325
23 Noviembre íd....	Enajenación de fincas.....	329
23 ídem íd.....	Cambios sobre el extranjero.....	150
17 Mayo 1888.....	Formación de bibliotecas.....	451
28 Junio íd.....	Contabilidad de Tesorerías.....	479
29 Octubre íd.....	Complemento de listas de créditos.....	39
18 Diciembre íd....	Conservación de las fincas.....	448
21 Enero 1889.. ....	Redacción de las Memorias.....	26
29 ídem íd.....	Enajenación de inmuebles.....	328
30 ídem íd.....	Suspensión dividendos é intereses.....	22
30 ídem íd.....	Resguardos duplicados.....	231
31 ídem íd.....	Liquidación contribuciones.....	290
9 Febrero íd.....	Uso de los cheques...	209



	Páginas.
13 Marzo 1889.....	Datos estadísticos... 402
13 ídem íd.....	Efectos protestados.. 278
27 íd. íd.....	Liquidación de créditos..... 107
30 íd. íd.....	Monedas extranjeras. 164
10 Abril íd.....	Timbre en descuento de cupones..... 269
7 Mayo íd.....	Valores por encima de la par..... 103
9 íd. íd.....	Liquidación de contribuciones..... 330
20 íd. íd....	Fomento de las cuentas de crédito..... 93
10 Junio íd.....	Devolución parcial de garantías..... 96
18 íd. íd.....	Operaciones cruzadas 388
18 Julio íd. ....	Recaudación contribuciones..... 317
22 íd. íd.....	Descuentos á más de 90 días..... 42
30 íd. íd.....	Cambio domicilio pig- noraciones.... 90 y 247
12 Diciembre íd.....	Balances generales.. 404
19 íd. íd.....	Liquidación contribuciones..... 290
1.º Febrero 1890. . .	Notas de contabilidad..... 395 y 396
31 Marzo íd.....	Datos estadísticos... 403
11 Abril íd.....	Descuentos y negociaciones..... 136
25 íd. íd.....	Efectos sobre el reino. 152
26 Mayo íd.....	Liberación de fianzas 224
26 Agosto íd.....	Transferencia de acciones..... 19
Ídem íd. íd.....	Derechos reales.... 228
27 íd. íd.....	Justificación de donativos..... 428
28 íd. íd.....	Liquidación de contribuciones..... 319
24 Noviembre íd.....	Escala de créditos... 38
Ídem íd. íd.....	Fianzas de recaudadores..... 327

		<u>Páginas.</u>
9 Diciembre 1890...	Número de consejos al mes.....	10
7 Enero 1891.....	Alejamiento de luchas políticas .....	421
8 íd. íd.....	Comprobación de talones y mandatos...	192
19 Febrero íd.....	Cambio de moneda de oro .....	356
11 Abril íd.....	Retenciones de sueldos.....	425
8 Mayo íd. íd.....	Ausencias y permisos	445
19 íd. íd.....	Admisión de descuentos.....	46
11 Junio.....	Revisión de listas de crédito.....	41
16 íd. íd.....	Moneda de bronce...	471
17 íd. íd.....	Correspondencia de personal.....	418
17 Julio íd.....	Relación de operaciones.....	153
Idem íd. íd.....	Contestación á observaciones.....	397
18 Agosto íd.....	Remesa de calderilla	472
19 íd. íd.....	Efectos para cuenta corriente.....	212
5 Septiembre íd.....	Letras indicadas.....	483
10 íd. íd... ..	Libramientos antiguos..... 23 y	245
21 Diciembre íd.....	Créditos cou garantía	94
24 íd. íd.....	Valores en suspenso.	278
11 Enero 1892.....	Avisos de giros y mandatos.....	142
9 Febrero íd.....	Comprobación de cuentas de crédito..	108
24 Marzo.....	Liquidación de contribuciones.....	323
19 Mayo íd.....	Intereses de demora	109
10 Octubre íd... ..	Premio de los giros..	135
Idem íd. íd.....	Cheques nominativos	210
25 íd. íd.....	Derechos reales.....	113
25 Noviembre íd....	Timbre de los mandatos .....	199

	Páginas.
25 Noviembre 1892..	Idem de los resguar-
	dos de cuenta co-
	rriente.....
	202
Idem íd íd.....	Timbre en los recibos
	361
Idem íd. íd....	Idem en los libros...
	406
Idem íd. íd.....	Idem en los copiados
	res de actas.....
	414
Idem íd. íd.....	Reintegro de los
	nombramientos....
	427
Diciembre íd....	Suscripciones públicas
	434
12 ídem íd.....	Intervención de co-
	rredores..... 59 y
	111
14 ídem íd.....	Avisos de giros, man-
	datos y cheques. 142 y
	207
19 ídem íd.....	Premio de efectos
	condicionales.....
	155
8 Febrero 1893....	Títulos y cupones re-
	tenidos.....
	229
21 Marzo íd.....	Premio de liquidación
	derechos reales....
	115
27 ídem íd.....	Comprobación de fir-
	mas responsables..
	55
22 Mayo íd.....	Enajenación de fincas
	331
20 Junio íd.....	Colocación de Obli-
	gaciones Tesoro...
	474
24 ídem íd.....	Servicio de Tesore-
	rías.....
	475
21 Agosto íd.....	Reglamento de Teso-
	rerías.....
	477
5 Septiembre íd....	Depósitos administra-
	tivos y judiciales..
	224
16 Octubre íd.....	Guardias del ejército.
	352
28 ídem íd.....	Amortización y que-
	ma de billetes.....
	178
7 Noviembre íd....	Impuesto de circula-
	ción .....
	116
20 ídem íd.....	Sustitución de los Di-
	rectores.....
	446
28 Diciembre íd....	Plantilla de Sucursa-
	les.....
	422
29 ídem íd.....	Impuesto de circula-
	ción..... 19 y
	117



		Páginas.
18 Enero 1894.....	Forma de endosos...	56
27 ídem íd.....	Comisión de los créditos.....	107
6 Febrero íd.....	Valores en suspenso.	279
21 Febrero íd.....	Firmas de valores en suspenso.....	279
23 ídem íd.....	Impuesto de circulación.....	118
14 Mayo íd.....	Ídem íd.....	252
23 Junio íd... ..	Asistencia á Comisiones..... 31 y	413
23 Ídem íd.....	Notas reservadas de firmas.....	32
23 Ídem íd.....	Descuentos rechazados.....	49
23 Ídem íd.....	Comprobación de talones.....	194
23 Ídem íd.....	Ídem de saldos de cuenta.....	196
23 Ídem íd.....	Cancelación de depósitos.....	227
23 Ídem íd.....	Testimonios de documentos.....	227
23 Ídem íd.....	Títulos y cupones retenidos.....	230
23 Ídem íd.....	Ingreso á las oficinas	445
25 Ídem íd.....	Descuentos y negociaciones.....	138
27 Ídem íd.. ..	Servicio de Tesorerías.....	480
24 Noviembre íd....	Garantías de préstamos.....	95
4 Febrero 1895....	Aceptación de efectos de remesa.....	144
5 ídem íd.....	Distribución de oficinas.....	353
11 ídem íd.....	Servicio de las cajas.	349
23 ídem íd.....	Habitaciones gratuitas.....	450
23 ídem íd.....	Domiciliación de acciones.....	26
22 Marzo íd.....	Asuntos contenciosos	436

	Páginas.
4 Abril 1895.....	Operaciones cruzadas..... 140
20 ídem íd.....	Auxiliares de cupones 241
21 Mayo íd.....	Efectos extrarradio.. 145
3 Junio íd.....	Timbre de los resguardos de abono.. 202
4 ídem íd.....	Cupones de depósitos 236
3 Julio.....	Facturación de billetes..... 179
20 ídem íd.....	Libramientos de otras Sucursales..... 160
12 Noviembre íd....	Justificación de balances..... 106
28 ídem íd.....	Pedidos de libros é impresos.. 435
24 ídem íd.....	Presupuestos de gastos..... 435
29 ídem íd.....	Taladro de billetes inútiles..... 179
17 Enero 1896.....	Descuentos sobre otras plazas..... 483
20 ídem íd.....	Formalización de cupones..... 268
29 ídem íd.....	Protestos de Tesorerías..... 481
26 Marzo íd.....	Adquisición de oro extranjero..... 486
14 Abril íd.....	Reposición de garantías..... 485
29 Abril 1896.....	Descuento y negociación de cupones.... 486
24 Junio íd.....	Donativos y licencias 488
16 Julio íd.....	Sustitución de los Cajeros..... 487

### **Cobro de dividendos é intereses en otra Sucursal**

Cobro de dividendos de acciones domiciliadas é intereses de depósitos en otras Sucursales.....	159
------------------------------------------------------------------------------------------------	-----

Remisión y asientos de los libramientos re- mitidos á otras Sucursales.....	152
Devolución de libramientos de intereses....	160
Cancelación de libramientos pagados en otras Sucursales.....	161

### **Cobros y pagos por cuenta ajena**

Cobros y pagos por cuenta ajena....	161 y	162
Adeudos y abonos en los cobros y pagos por cuenta ajena.....		162
Cuentas á nombre de casas ó establecimien- tos determinados.....		162

### **Código de Comercio**

De las acciones.....	28
De las Compañías mercantiles.....	60
Del contrato y letras de cambio.....	68
De las libranzas, vales y pagarés á la orden.	78
Compañías de almacenes generales de de- pósitos .....	119
De los préstamos con garantía de efectos ó valores públicos.....	120
De los Bancos de emisión y descuento.....	187
De los mandatos de pago llamados cheques.	216
De los protestos.....	280
De la intervención en la aceptación y pago.	282
De las acciones que competen al portador de una letra de cambio.....	283
Del recambio y resaca.....	285
De los libros y de la contabilidad del co- mercio.....	407
De los libros de actas.....	441
Disposiciones generales sobre los contratos de comercio.....	442

### **Consejo y Comisiones**

Señalamiento de sesiones.....	9
Individuos que forman el Consejo.....	9
Número de sesiones ordinarias.....	10



	Páginas.
Nombramiento de las Comisiones.....	10
Formación de las Comisiones.....	10
De la Comisión ejecutiva.....	11
Arqueos por la Comisión interventora.....	11
Del acta de operaciones realizadas.....	12
Honorarios de asistencia á sesiones.....	12
Actas del Consejo de Administración.....	413
Firma de las actas de las Comisiones.....	413
Asistencia de administradores á las Comisiones.....	413

### **Constitución de las Sucursales**

Del Consejo de Administración.....	6
Adquisición de locales para oficinas .....	8
Presupuestos de gastos ordinarios y extraordinarios.....	8
Formalización de los gastos de instalación..	8
Notificación de la instalación y operaciones de la Sucursal.....	9
Orden del servicio de Intervención y Caja..	11
Horas de despacho al público.....	12
Tipos de interés y descuento.....	13
De las firmas de Directores, Administradores é Interventores.....	13

### **Contabilidad**

Uso del modelo núm. 77 duplicado.....	152
Datos que ha de expresar esta relación de operaciones.....	153
Método de contabilidad que debe usarse....	356
Examen, justificación y estadística de la contabilidad.....	386
Uniformidad del procedimiento contable....	387
Simplificación de las operaciones y prácticas de la contabilidad.....	388
Modo de llevar la contabilidad.....	389
Redacción del borrador del Diario.....	391
Toma de razón en la nota de operaciones...	392
Modo de constituir los asientos del Diario..	392
Examen de documentos en la toma de razón.	392

Conservación de los comprobantes del Diario.....	393
Asientos por correspondencia recibida.....	393
Apunte de caja por efectivo.....	393
Asientos de cartera, de valores nominales y de correspondencia recibida.....	393
Estado de caja por efectivo, por efectos en custodia y por cartera.....	393
Formación del resultado de operaciones diarias.....	394
Estado de situación y hoja de movimiento y saldos.....	394
Simplificación de la nota del movimiento...	395
Datos y conformidades de la nota de contabilidad.....	396
Revisión y comprobación del estado de situación.....	396
Errores en las relaciones de cargos y abonos	396
Modo de llevar el libro de inventarios. ....	398
Estados semestrales del pormenor de saldos	398
Situación corriente de libros y registros....	399
Liquidación de la cuenta de ganancias....	399
Estados semestrales de operaciones.....	399
Notas semestrales de operaciones y de ganancias.....	400
Supresión de telegrama de ganancias liquidadas del semestre. ....	400
Nota semestral de la cuenta de las fincas...	400
Idem id. de la id. de muebles y enseres.....	401
Reglas para los balances semestrales.....	405
Inventario de muebles y enseres.....	406
Timbrado de los libros de inventarios, diario y mayor.....	406

### **Contribuciones**

Inspección y vigilancia de este servicio.....	287
Factura de entrega y resguardos de los ingresos diarios.....	287
Asientos que motivan los ingresos diarios...	287
Asientos á que dan lugar las entregas.....	288
Presentación de las notas de ingresos.....	288

	<u>Páginas.</u>
Asientos que produce el cange de recibos parciales por resguardos de formalización	289
Resguardos de formalización en equivalencia á los recibos de reservas.....	289
Concurrencia al cange de todos los recibos expedidos.....	289
Supresión de la delegación general de Contribución y creación de la Sección central liquidadora y de las Comisiones provinciales liquidadoras.....	290
Efectos en la contabilidad de la supresión de las Comisiones liquidadoras.....	290
R. O. sobre liquidación de la data interina..	291
Sentencia del Consejo de Estado reformando la Real Orden anterior.....	303
Adjudicación é incautación á favor del Estado de fincas embargadas por débitos de contribuciones.....	317
R. O. sobre descubiertos que se figurán "En poder de Ayuntamientos".....	319
R. O. negando la solicitud de la Sucursal de Valencia para declarar data definitiva el importe de recibos entregados á la administración.....	321

### **Correspondencia**

Contestación autorizada á las hojas de observaciones.....	397
Apertura de la correspondencia.....	415
Distribución de la documentación recibida..	415
Asientos por correspondencia recibida y comprobación de los confirmados.....	415
Despacho de la correspondencia.....	416
Correspondencia sobre personal.....	416 y 417
Correspondencia de asuntos litijiosos.....	416
Empleo de telegramas cifrados y su confirmación por cartas.....	416
Asuntos que han de tratarse en cartas de color.....	417
Cartas especiales para cada asunto..	417



	<u>Páginas.</u>
Contestación ó acuse de recibo de las cartas especiales, reservadas ó circulares.....	417
Numeración de las cartas blancas ó especiales.....	418
Expresión del asunto en los acuses de recibo.....	418
Legalización de las cartas y comprobación de sus asientos.....	419
Copia literal de las cartas.....	419
Franqueo y expedición de la correspondencia.....	419
Custodia de los resguardos de certificados..	419
Conservación de la correspondencia recibida.....	419

### **Corretajes**

Tipo del corretaje en los préstamos y créditos.....	111
Intervención precisa de Agente, Corredor ó Notario en los descuentos, negociaciones, préstamos y créditos.....	111
Conveniencia de hacer convenios con los Corredores .....	112 y 101

### **Créditos**

Personas á quienes deben concederse.....	90
Requisitos necesarios para su traslado á otra Sucursal.....	90
Intereses, demoras, comisión y corretajes en los traslados.....	91
Traslado de las garantías .....	92
Concesión ó negativa de los créditos .....	93
Mínimum de cada cuenta de crédito.....	93
Plazos de los créditos y de sus renovaciones.	93
Plazo mínimo, comisión, custodia y retirada parcial de las garantías.....	94 y 97
Interés y abono de las entregas.....	94
Límite máximo del principal de cada crédito .....	95

	Páginas.
Procedimiento para retirar parte de las garantías .....	96
Talones y entregas de los créditos... 97 y	98
Modo de llevar las cuentas de crédito.....	98
Liquidación y renovación de estas cuentas.	98
Abono de la comisión y de los intereses....	98
Cómputo de los intereses de cada entrega..	98
Transferencia, reposición, venta, aplicación del producto de las garantías y responsabilidad del deudor.....	98
Modo de abrir las cuentas de crédito....	100
Petición de los créditos y constitución de las garantías.....	100
Presentación de las facturas y formalización de las pólizas.....	101
Máximo del corretaje en cada operación.	102
Entrega de los talones para la disposición de los créditos.....	102
Disposición de fondos en las cuentas de crédito.....	105
Valor en cuenta de los talones para el cómputo de intereses.....	105
Resguardos de entrega en cuenta de crédito.....	105
Registro de entregas en cuenta de crédito..	105
Provisión de pólizas, talones y resguardos de entrega.....	106
Liquidación de los créditos.....	106
Variación del tipo del interés para los créditos y cargo en cuenta de la comisión..	106
Liquidación de créditos á poco de abiertos.	107
Baja de la comisión de los créditos.....	107
Gastos que han de cargarse cuando no se usa un crédito ó los intereses son inferiores.....	108
Comprobación semanal de los libros de cuenta corriente con garantía.....	108
Reintegro de los gastos.....	108
Cómputo de los intereses de demora.....	109
Formalización de las entregas por saldo....	109
Cálculo de las garantías en las renovaciones.....	110

Renovación de créditos sin aumento de garantías.....	110
Cancelación definitiva de los créditos.....	110

### **Cuentas corrientes**

Fomento de las cuentas corrientes y simplificación de sus operaciones.....	188
Pedido de apertura de cuenta corriente y exigencia de conocimientos.....	188
Libro de firmas de cuenta-correntistas.....	189
Apertura de cuenta corriente á nombre de títulos del reino.....	190
Comprobación de los saldos á petición de los interesados .....	194
Comprobación diaria de los Manuales de Intervención y Caja y semanal con la cuenta del Mayor.....	195
Liquidación y conformidad semestral de las cuentas corrientes.....	195
Conservación de las notas semestrales de saldos.....	196
Recomendación para verificar la comprobación sémes-tral de saldos.....	196
Exigencias de copias ó testimonios de documentos justificativps de personalidad.....	196
Facultad de librar contra saldos de cuenta corriente.....	214
Avisos y formalización de estos giros.....	214
Domiciliación para el pago de aceptaciones con saldos de cuenta corriente.. ..	214
Cuentas corrientes á las Delegaciones de Hacienda por existencias metálicas.....	215

### **Cuentas corrientes de efectos**

Requisitos para la apertura de cuentas corrientes de efectos.....	250
Presentación de los efectos para cuenta corriente.....	250
Expedición de los talones.....	250



Libro auxiliar y carpetas de cuenta corriente de efectos.....	251
Contabilidad de estas cuentas corrientes....	251
Corta, facturación, cobro, pago y descuento de cupones de los valores en cuenta corriente.....	251
Cómputo de la comisión de custodia.....	251
Modo de cobrar el premio de custodia.....	251

### Cupones

Anuncios sobre corta y facturación de cupones.....	234
Retención del pago de cupones.....	235
Nota y registro de corta y facturación.....	235
Listas de corta de cupones por clases de valores.....	236
Libramientos de intereses de depósito.....	236
Modo de perfeccionar el servicio de cupones de depósitos.....	236
Comprobación de los libramientos con las relaciones para la Caja.....	236
Imposición del cajetín de pago en los resguardos.....	236
Presentación de resguardos para el cobro de libramientos.....	237
Sustitución de las relaciones de Caja por las listas de corta.....	237
Precauciones para evitar el pago de libramientos ilegítimos ó adulterados.....	237
Habilitación de las facturas de depósitos retirados para el cobro de cupones cortados.....	237
Ingreso en la contabilidad del importe de los cupones cortados.....	238
Presentación al cobro de los cupones de la corta.....	238
Facturación de cupones para el cobro.....	239
Sello de la Sucursal en las facturas de presentación.....	239
Cupones que deben taladrarse.....	239
Remesa de los cupones de la corta.....	240

Envío separado de las facturas de presentación.....	240
Devolución de las relaciones y asientos del cobro.....	240
Conversión en libros auxiliares de los registros de cupones y valores amortizados..	241
Asientos del importe de cupones de valores domiciliados.....	241
Devolución de los talones de cupones y asientos del cobro .....	242
Requisitos para el pago de cupones de depósitos y asientos correspondientes.....	242
Realización de intereses de depósitos para cuenta corriente.....	243
Cobro de intereses de efectos depositados en otras Sucursales.....	243
Descuento de libramientos de intereses de depósitos.....	243
Presentación á descuento y liquidación de su importe.....	244
Ingreso en Cartera de los libramientos descontados.....	244
Descuento de libramientos de cupones de Interior.....	244
Asientos en la realización de cupones para el importe de libramientos descontados...	244
Facturación y formalización por pase á la caja reservada de libramientos de intereses de depósitos.....	245
Entregas trimestrales á la caja reservada de libramientos pendientes de pago.....	245
Formalización como valores nominales de los cupones de Exterior y Cubas al ser cortados.....	268

### **Cupones en rama**

Presentación al cobro ó descuento de cupones en rama.....	263
Registro de resguardos y facturas de títulos y cupones amortizados .....	264

	Páginas.
Asientos del recibo de cupones y valores amortizados en rama.....	264
Previsiones para la facturación, envío y taladro de estos valores....	264
Relaciones para envío de cupones y títulos amortizados.....	265
Descuento de los resguardos de entrega de los mismos.....	265
Anotaciones en el registro de títulos amortizados y cupones, asientos en la contabilidad y cobro de su importe.....	266
Negociación de cupones de exterior en rama	267
Presentación en rama de cupones de exterior de efectos depositados.....	267
Asientos correspondientes á estas negociaciones.....	268
Devolución de las facturas de presentación y envío de las de entrega y de los cupones.	268
Comisión é impuestos de los títulos extranjeros.....	269
Documentos que han de llevar el timbre móvil en el descuento de cupones en rama.	269
Responsabilidad por omisiones ó irregularidades de los efectos admitidos al descuento y procedimientos ejecutivos para su cobro.....	273
Admisión á descuento y negociación de los cupones trimestrales y cobro del impuesto de timbre.....	486

### **Depósitos de alhajas**

Constitución de los depósitos de alhajas....	253
Reconocimiento de las alhajas, precinto de las cajas y expedición del resguardo....	254
Máximum del valor de cada depósito.....	254
Responsabilidad del Banco.....	254
Derechos de custodia de estos depósitos....	254

### **Depósitos de efectivo**

División de los depósitos de efectivo.....	221
Constitución de depósitos voluntarios.....	221



	Páginas.
Constitución de depósitos judiciales.....	222
Id. id. necesarios.....	222
Devolución de depósitos necesarios cuando no se presente resguardo.....	223
Autorización para admitir depósitos necesarios en garantía de servicios ó cargos públicos.....	223
Devolución á las Tesorerías de Hacienda de los depósitos administrativos y judiciales.	224
Constitución de los depósitos en efectivo....	225
Expedición de los resguardos de estos depósitos.....	226
Anotaciones de embargos ó retenciones y su alzamiento.....	226
Devolución de los depósitos de efectivo....	226
Cancelación de los mismos.....	227
Anotación en la devolución de estos depósitos, por herencia, adjudicación judicial, etcétera.....	227

### **Depósitos de efectos**

Constitución, devolución y retención de los depósitos de efectos.....	229
Registro de títulos y cupones retenidos y confrontación con el folleto de retenciones.	229
Presentación de los valores en las cajas....	230
Expedición del resguardo de depósito.....	231
Ex. resión del nombre del depositante y del cupón que tengan los valores.....	231
Procedimiento para la expedición de resguardos duplicados.....	231
Reglas para la cobranza de los derechos de custodia.....	232
Liquidación y deducción de los mismos. ....	233
Colocación del cajetín de cobro de estos derechos.....	234
Reconocimiento de valores domiciliados en la plaza.....	234
Petición de traslado de efectos.....	247
Resguardo provisional para el traslado de efectos depositados.....	248

	Páginas.
Remisión de los efectos depositados y carta aviso con la factura del depósito.....	248
Recibo de los valores y constitución del nue- vo depósito.....	248
Traslado de depósitos de efectos á solicitud de la Sucursal de destino .....	249
Reglas para cobrar el impuesto de timbre en los efectos depositados.....	252

### **Derechos reales**

Instrucciones para el cobro de derechos rea- les en los préstamos y créditos.....	113
Deducción del impuesto de derechos reales, del premio de liquidación y su ingreso en Hacienda.....	116
Justificación de haber satisfecho el impuesto para la devolución de metálico, valores depositados y transferencia de acciones..	228
Liquidación provisional por falta de título de adjudicación.....	228

### **Descuento**

Fomento y desarrollo de las operaciones de descuento.....	30
Noticia de la situación y negocios de las ca- sas y comerciantes de cada plaza .....	30
Admisión de operaciones de descuento.....	31
Cantidades que pueden descontarse á cada firma .....	33
Concurrencia de una firma domiciliada en cada operación.....	36
Circunstancias de los efectos para su des- cuento.....	41
Autorización para admitir descuentos á más de noventa días.....	43
Acumulación de créditos para el descuento de efectos.....	43
Móvil de exigir más de una firma en cada efecto.....	43

Apreciación del valor de las firmas y de la liquidabilidad de sus descuentos.....	44
Apreciación del valor de las firmas intermedias.....	44
Responsabilidad de las firmas de conocido abono.....	46
Suspensión de los descuentos antirreglamentarios.....	47
Definición práctica del descuento.....	47
Valor de la firma de las sociedades colectivas.....	48
Estimación de la firma de las sociedades anónimas.....	48
Arbitro único para admitir ó negar los descuentos.....	49
Relación de descuentos rechazados.....	49
No admisión de descuentos con firmas de empleados.....	49
Conveniencia de la intervención de corredor en las operaciones de descuento.....	55
Cotejo de las firmas de los descuentos con las del registro de cuentas corrientes.....	55
Firmas que deben considerarse en los descuentos.....	58

### **Descuentos sobre la plaza**

Estudio de la procedencia y objeto de los pagarés.....	44
Admisión de efectos mercantiles nacidos en la plaza.....	46
Informes sobre las firmas de los endosos....	47
Presentación de facturas de descuento.....	50
Intervención de las facturas de descuento..	50
Identificación de la firma de las facturas é intervención de Corredor.....	51
Comprobación de las facturas de descuento.	52
Examen de los efectos presentados á descuento.....	55
Admisión de los efectos presentados á descuento.....	55
Liquidación de las operaciones de descuento.	55



	<u>Páginas.</u>
Unificación de endosos en los efectos descontados.....	56
Plazo mínimo de los efectos presentados á descuento.....	58
Registro de firmas responsables por descuentos.....	58
Corretaje en las operaciones de descuento..	58
Intervención de Agentes, Corredores y Notarios en las operaciones de descuento...	59
Cuantía del corretaje en los descuentos 58 y	102

### **Descuentos sobre otras plazas**

Negociación de papel comercial sobre otras plazas.....	136
Supresión del quebranto y sustitución por un descuento sobre los días hasta el vencimiento.....	136
Supresión de las negociaciones sobre el reino y establecimiento de los descuentos sobre otras plazas.....	137
Reglas para tomar los efectos sobre otras plazas.....	137
Importancia de rechazar las renovaciones ó sustituciones de los descuentos sobre otras plazas.....	138
Facturación de las letras sobre el reino.....	143
Examen de estos efectos.....	143
Efectos no aceptados á corto plazo.....	144
Aceptación de todas las letras recibidas....	145
No admisión de letras cuyo domicilio sea extraradio de población.....	145
Liquidación de los descuentos sobre otras plazas...	145
Remesa de estos efectos bajo factura.....	145
Abono al Banco del principal de estos efectos.....	146
Cargo á cartera de las remesas de efectos..	151
Registro de los efectos sobre la plaza y sobre otras.....	151
Reglas complementarias para los descuentos sobre otras plazas.....	152

No admisión de efectos sobre otras plazas domiciliados en Sucursales del Banco.....	484
Transmisión de informes de los librados en letras aceptadas.....	484
Noticia al Banco de los efectos devueltos...	484
Medios para evitar en otras Sucursales la negociación de letras no comerciales ....	484

### **Deudas del Estado**

Ley creando la Deuda amortizable.....	335
Convenio con el Banco de España para el servicio de la Deuda amortizable .....	336
Convenio para el servicio de las Deudas perpetuas interiores y exteriores.....	338

#### *Instrucción para este servicio:*

Capítulo I.—Del fondo destinado al pago de intereses.....	340
» II.—Del señalamiento y pago de intereses.....	341
» III.—De la cuenta del Banco de España por reservas y pago de intereses.....	346

### **Dividendos**

Anotaciones para el pago de dividendos y registro de las retenciones.....	21
Acreditación de derecho legal para el cobro de dividendos.....	21
Libramientos del dividendo de acciones. ..	22
Expresión del pago en los extractos y en los resguardos de depósito.....	22
Cobro dedividendos en otras Sucursales sin gastos.....	22
Abono de los dividendos en cuenta corriente	22
Relaciones que han de remitirse en el pago de cada dividendo.....	23
Abonos por el Banco del total de los dividendos.....	23

Custodia de los libramientos antiguos de dividendos.....	23
Pase á la Caja reservada de los libramientos del semestre anterior.....	24
Abono de dividendos á los poseedores en fin de cada semestre.....	24
Entrega de libramientos cuando entre fin del semestre y la apertura del pago se ha pedido la trasferencia de acciones.....	24
Pago de dividendos en los traslados de domicilio.....	24
Expedición de extractos por extravío ó renovación.....	25
Facturación y formalización por pase á la caja reservada de libramientos de dividendos atrasados.....	245

### **Domicilio de acciones**

Diario de acciones domiciliadas.....	14
Cuentas de accionistas y de acciones domiciliadas.....	14
Traslados de domicilio.....	14
Timbre de los certificados de traslado.....	14
Carpetas de traslado y domicilio.....	15

### **Efectos á cobrar para cuenta corriente**

Presentación y formalización de los efectos á cobrar para cuenta corriente.....	191
Clasificación por vencimientos de los efectos	191
Devolución de los efectos no cobrados.....	191
Timbre móvil en los resguardos de efectos á cobrar.....	202

### **Efectos condicionales**

Admisión y formalización de efectos condicionales.....	154
Conocimiento de los presentadores.....	155
Elevación del premio de cobro.....	155
Remisión de los avisos en el día del cobro..	155



Admisión y formalización de talones de cuenta corriente ordinaria y de crédito...	156
Reglas para la admisión al cobro de títulos amortizados y cupones de deudas extran- jeras.....	156

### **Efectos protestados**

Cargo á la Caja de los efectos á cobrar y protesto de los no cobrados.....	274
Efectos que puede producir la indicación <i>sin gastos</i> .....	274
Adeudos á la cuenta de efectos protestados.	275
Devolución de los efectos de remesas con protesto de pago y resaca.....	275
Remesa de los protestos de aceptación para el afianzamiento.....	276
Asientos de devolución de los efectos de remesa protestados.....	276
Estados del movimiento parcial de esta cuenta.....	278
Salida de la cuenta de efectos protestados..	276
Estados diarios del movimiento de estos efectos.....	403
Resguardos de entrega en cartera de los efectos protestados.....	436
Registro especial de efectos protestados...	436
Remisión del estado mensual de asuntos litigiosos.....	436
Extracto de peticiones en los asuntos con- tenciosos.....	436
Registro de salida de efectos protestados...	437
Evitación de protestos en las letras indi- cadas.....	483

### **Entregas en cuenta corriente**

Cuantía y formalización de la primera en- trega.....	188
Facturas de entregas y minimum de cada una.....	190
Timbre móvil en los resguardos de entrega.	202

## Estadística

Empleo de los impresos sobre datos estadísticos anuales.....	153
Formación semestral de los datos estadísticos.....	402
Relación estadística descriptiva de beneficios anuales.....	402
Relación estadística de beneficios semestrales.....	402
Registro de clasificación de datos estadísticos mensuales.....	404
Remisión de datos estadísticos con separación del pormenor de saldos.....	404
Formación de los datos estadísticos anuales.....	405

## Fianzas

Domiciliación de las fianzas.....	6
Liberación de las fianzas.....	6
Obligación de domiciliar las acciones en la Sucursal del cargo.....	27
Resguardos de las fianzas de los empleados y requisitos para su devolución.....	223
Constitución de los depósitos de fianzas por servicios al Banco.....	224
Reglas para la cancelación de estos depósitos.....	224

## Gastos de administración

Nota mensual de gastos de administración..	397
Envío de los recibos de la contribución territorial.....	397
Nota de gastos mensuales y modo de formularla.....	397
Liquidación semestral de la cuenta de gastos de administración.....	400
Cuentas de gastos de administración.....	433
Remisión de nota mensual de estos gastos..	433

## Giros

Condiciones en que pueden librar las sucursales.....	135
Inutilidad de la mediación de corredores en los giros.....	135
Premio que ha de cobrarse en los giros.....	135
Autorización para girar contra Comisionados del Banco.....	139
Facturas de expedición de giros.....	140
Extensión de las letras previo su pago.....	140
Expedición de segundas letras ó de recibos.....	140
Avisos de giro y abono al Banco.....	140
Del sello seco en las letras expedidas.....	143
Registro y cargo y abono de los avisos de giros.....	143
Medios de evltar retrasos en el recibo de los avisos de giros.....	207
Expedición de segundas letras.....	208

## Impuesto de derechos reales

Contratos de transmisión de efectos públicos.....	123
Préstamos personales reconocidos por Notario.....	123
Tipo de impuesto con que contribuyen estas operaciones.....	124
Extracto del reglamento para aplicar esta ley.....	124
Real orden autorizando á los Bancos y Sociedades para cobrar el impuesto y el premio de liquidación.....	130
Ley reformando el impuesto de derechos reales.....	134 y 255
Real decreto de 31 Octubre 1893 con la escala de timbres móviles que han de aplicarse anualmente á los títulos y valores en circulación.....	256
Real orden aclarando la práctica del impuesto de circulación.....	257



Real orden incluyendo en el impuesto las Deudas amortizables al 1 y 3 por 100 y de anualidades creadas por ley de 7 Julio 1882	258
Real orden sobre sustitución del impuesto de circulación por el de 1,25 por 100 de los intereses ó dividendos anuales de todas las Deudas ó valores.....	260

### **Impuesto del timbre de 0,05**

Timbre correspondiente al impuesto de 0'05 por 100 para la pignoración de valores....	116
Exigencia de este timbre en los depósitos de efectos.....	117 y 118
Deducción del impuesto de timbre en el pago de intereses de los valores.....	117
Formalización de este impuesto en la contabilidad.....	118
Liquidación de su importe para la Hacienda	118
Justificación del pago del impuesto por medio de un cajetín.....	118

### **Incompatibilidades**

Incompatibilidad del cargo de director con el manejo de fondos ajenos.....	7
Incompatibilidad de los empleados del Banco con cargos políticos, administrativos ó de elección popular.....	421
Alejamiento de los empleados de luchas políticas.....	421
Incompatibilidad dentro de cada sucursal de los parientes dentro del cuarto grado.....	422

### **Intereses de la Deuda perpetua**

Reglas para el pago de intereses de la Deuda perpetua.....	332
Resguardos talonarios de las Delegaciones de Hacienda.....	332
Entrega de las facturas de presentación en las Delegaciones.....	332

Devolución y formalización de los resguardos talonarios.....	332
Cancelación de facturas pagadas.....	333
Pago de intereses de inscripciones nominativas y facturas de corporaciones civiles..	333
Ingreso en Tesorería por anticipos y débitos.	333
Reclamación para el canje de cartas de pago.	334
Formalización de las cartas de pago. ....	334
Autorización para el cobro de facturas-resguardo.....	334

### **Juntas de accionistas**

Disposiciones reglamentarias para las juntas de accionistas.....	25
Asuntos á que debe referirse la Memoria anual y tamaño á que ha de ajustarse.....	25
Redacción del acta de la junta.....	25
Forma de las votaciones para elección de administradores.....	25
Documentos que han de acompañar á la Memoria.....	26
Comparación del resultado de las operaciones.....	26
Autorización de las actas de junta y remisión al Banco.....	413

### **Jurisprudencia**

Del aval.....	84
Nulidad de los documentos de giro no timbrados.....	84
De la provisión de fondos en los giros.....	84
Efectos de la aceptación de la letra.....	84
Efectos del endoso.....	84
Perfeccionamiento de la letra de cambio ...	85
Apoderamientos y representaciones.....	85
Efectos de las libranzas, vales ó pagarés...	85
Estatutos de las Sociedades de crédito.....	85
De los comanditarios en las Sociedades colectivas.....	85
Cambio de compañía mercantil en Sociedad civil.....	86

Existencia legal de la compañía mercantil..	86
Personalidad del gerente liquidador.....	86
Gerencia de cuatro.....	86
Warrants ó resguardos de depósito.....	86
Ley para la contratación de los efectos públicos.....	121
Carácter de los billetes hipotecarios de Cuba	121
Contratación de efectos públicos fuera de la Bolsa.....	121
De las operaciones á plazo .....	121
Ventas ilegales de valores públicos. ....	121
Carácter de los resguardos de depósito.....	122
De las cuentas corrientes.....	220

### **Justificación de personalidad**

Extracto de poderes y justificantes de personalidad y copia ó testimonio legal de documentos.....	227
---------------------------------------------------------------------------------------------------	-----

### **Listas de créditos**

Formación de la lista de créditos.....	13 y 32
Informes reservados de las firmas de cada plaza.....	31 y 32
Extracto de las escrituras de las Sociedades mercantiles por el Registro de Comercio.....	32
Acuerdo con otras Sucursales para señalamiento de crédito á firma que opere en varias plazas.....	33
Modificaciones del crédito asignado en relación con las oscilaciones de los negocios y fortuna de cada firma.....	33
Graduación del crédito, apreciando las vicisitudes en que pueda encontrarse cada firma.....	34
Criterio que debe seguirse para el señalamiento de crédito.....	34
Concesión de crédito á firmas de fuera de la plaza.....	35
Domiciliación de las firmas de un mismo partido judicial.....	36



Propuesta de poblaciones cuyas firmas hayan de considerarse localizadas.....	37
División de las listas en firmas localizadas y firmas no localizadas.....	37
Conveniencia de extender la clasificación de firmas.....	37
Cómo han de hacerse las listas y la remisión al Banco.....	38
Escala general de categorías de las listas de créditos.....	39
Comprobación de las listas de créditos....	39
Envío de relaciones motivadas de inclusiones, exclusiones, aumento y disminución de crédito.....	39
Reserva con que han de hacerse las listas de créditos.....	40
Rectificación anual y remisión al Banco....	40
Formación de listas adicionales durante el año.....	40
Supresión de la revisión de listas en Julio..	41

### Listines de cambios

Remisión de listines de cambios.....	163
Suministro de noticias comerciales.....	163
Examen de los listines de cambios.....	164

### Mandatos de transferencia

Expedición de mandatos de transferencia...	199
Redacción de estos mandatos.....	199
Timbrado de las transferencias como documento de giro.....	199
Presentación, despacho y formalización de las transferencias.....	200
Timbre móvil en los resguardos de transferencia.....	202
Recibo y formalización de los avisos de resguardo de transferencia.....	202
Medios de evitar ó disminuir las anulaciones de transferencias.....	203
Listas alfabéticas de tenedores de mandatos	204

Revisión de estas listas al recibo de cada mandato.....	205
Validez ó anulación de mandatos.....	205
Exhibición de los resguardos de transferencias.....	205
Asientos al recibo de los avisos de transferencias .....	206
Asientos de anulación de estos avisos y su devolución.....	206
Avisos de los asientos de anulación y rehabilitación.....	206
Conveniencia de estudiar las circunstancias de estas operaciones.....	207
Medios de evitar el retraso en el recibo de los avisos de transferencias.....	207
Condición de los resguardos de transferencia y asientos de anulación.....	208
Provisión de mandatos de transferencia....	209

### **Negociación de oro extranjero**

Negociación de monedas de oro extranjeras	164
Operación simulada de una compra de libras esterlinas.....	165
Factura de remesa de monedas de oro extranjeras.....	166
Reglas para la admisión de estas monedas..	166
Decreto fijando el tipo oficial de los cambios nacional y extranjero.....	171
Cambios fijos para el pago en el extranjero de todo servicio no convenido del Estado.	174
Manera de figurar en la contabilidad el coste de la negociación de monedas de oro extranjero.....	486

### **Negociaciones**

Máximun del corretaje en cada operación...	102
Endoso de los efectos que se remiten directamente al extranjero.....	57
Registro de firmas responsables por negociaciones.....	58

Intervención de Agentes, Corredores y Notarios en las negociaciones.....	59 y 111
Importancia de rechazar las renovaciones ó sustituciones en las negociaciones sobre el extranjero.....	138
Facturación de las letras sobre el extranjero	143
Examen de estos efectos.....	143
Liquidación de las negociaciones sobre el extranjero.....	145
Remesa de estas letras bajo factura.....	145
Abono al Banco del principal de estas letras	146
Sobre cambio y comisión en las negociaciones.	147
Intervención de Corredores en estas operaciones.....	147
Instrucciones para la adquisición de papel sobre el extranjero.....	149
Nuevo modo de cambiar con París y Londres.....	150
Reglas complementarias para las negociaciones.....	152

### Operaciones cruzadas

Reglas para las operaciones cruzadas de giros, remesas, mandatos, etc.....	140
Asientos por haberes de empleados trasladados y por premios de custodia de depósitos trasladados.....	142
Necesidad de no retrasar los avisos de giros, y transferencias.....	142
Forma de remitir los avisos de giros, mandatos y cheques.....	142
Método de operaciones cruzadas.....	388

### Personal

Despacho de los asuntos de personal.....	420
Prohibición de hacer operaciones á los empleados.....	420
Plantillas generales del personal.....	422
Reforma de la plantilla general.....	422
Creación de premios de antigüedad y buen servicio.....	424



	Páginas.
Hojas de servicios calificadas.....	425
Separación de empleados por retenciones judiciales.....	425
Comunicación de posesiones, dimisiones, defunciones, licencias y suspensiones.....	426
Descuento para la caja de pensiones.....	426
Reintegro del timbre en los nombramientos.....	427
Tramitación de las solicitudes.....	427
Certificados facultativos como justificación del empleo de donativos.....	428
Condiciones que deben reunir los porteros y ordenanzas.....	428
Formación de las nóminas ordinarias.....	429
Formación de las nóminas extraordinarias..	429
Pago de haberes á empleados temporeros..	432
Pago y formalización de haberes á emplea- dos trasladados.....	432
Tabla del haber diario correspondiente á una y media mensualidad.....	440
Tabla del cómputo de días de un mes á otro.	441
Disciplina del personal.....	445
Prohibición de meritorios ni otros emplea- dos que los designados.....	445
Petición de licencias por los Directores y empleados.....	446
Sustitución de los directores en ausencia, ocupación ó enfermedad..	446
Cambios de oficinas de los empleados.....	451
Juntas de calificación de los empleados.....	452
Informes de las instancias de donativos y solicitudes de licencia.....	488

### **Pignoraciones**

Latitud que debe darse á las pignoraciones de fondos públicos.....	87
Objeto de la firma de abono y de la interven- ción de Corredor.....	88
Reivindicación y legitimidad de las garan- tías.....	89
Valores que pueden admitirse en pignora- ción.....	95 y 96

Cambio ó retirada de parte de las garantías .....	96
Aplicación de los depósitos constituidos en otras Sucursales á la garantía de operaciones.....	102
Endoso de las garantías al término de los préstamos y créditos.....	103
Cómputo de la suficiencia de garantías. ....	103
Cómputo de las garantías que se cotizan por encima de la par.....	103
Límite del efectivo de cada pignoración....	103
Reposición de garantías.. ..	103
Estudio de la cotización y responsabilidad en las diferencias de garantías.....	104
Suscripción á la cotización oficial de la Bolsa de Madrid.....	105
Cobro de los intereses de las garantías.....	111
Manera de efectuar la venta de garantías...	112
Certificación de Corredor en las ventas de garantías.....	112
Aviso para venta de garantías .....	113
Traslado de garantías en el cambio de domicilio de las pignoraciones.....	247
Depósitos á favor de otras Sucursales en el traslado de pignoraciones.....	248
Reposición de garantías en las pignoraciones con personas de poco crédito.....	485

### **Préstamos sobre mercancías**

Operaciones de préstamos con garantía de conocimientos de embarque y de mercancías almacenadas.....	98
-----------------------------------------------------------------------------------------------------	----

### **Préstamos**

Personas á quienes deben concederse los préstamos.....	90
Requisitos para el traslado de préstamos...	90
Intereses, demoras, comisión y corretajes en los traslados.....	91
Traslado de los valores que garantizan los préstamos.....	92

Concesión ó negativa de los préstamos.....	93
Mínimum de cada préstamo.....	93
Plazos de los préstamos.....	93
Límite máximo del principal de cada préstamo.....	95
Ejecución material de las operaciones de préstamos.....	99
Máximo del corretaje en cada préstamo..	102
Tipo del corretaje en los préstamos.....	111
Intervención precisa de Agente, Corredor ó Notario en los préstamos.....	111

### **Remesas de caudales**

Modo de efectuar las remesas de fondos....	359
Empleo de los talegos para el metálico.....	359
Anticipo para gastos y prohibición de tomarlos de los fondos en conducción.....	360
Utilización de los embalajes de las remesas.	361
Nombramiento de conductores de remesas..	362
Designación de itinerarios.....	362
Envases.....	362
Recibo de los valores.....	363
Avisos al Banco.....	363
Facturación de los valores.....	364
Tarifas ajustadas.....	365
Pago del transporte...	365
Reexpediciones.....	365
Agrupación de remesas.....	366
Bases particulares para las remesas de moneda de bronce.....	473
Transporte de conductores y escoltas.....	366
Custodia de las remesas.....	366
Carga y descarga.....	367
Casos excepcionales.....	367
Remesas de billetes ó valores no metálicos..	367
Transporte por carreteras.....	368
Transporte por mar.....	368
Formación de las cuentas de gastos.....	369
Presentación de las cuentas.....	370
Escoltas de Guardia civil.....	370
Escoltas de Carabineros...	371



Escoltas de fuerzas del ejército.....	371
Previsiones particulares.....	371
Tarifas de los Caminos de hierro del Norte.	372
Idem de la línea de Castejón á Miranda.....	373
Idem id. de Zamora.....	373
Idem id. de Vigo.....	374
Idem de los ferrocarriles Andaluces.....	374
Idem de la línea de Medina á Salamanca....	375
Idem de la Compañía Madrid-Zaragoza y Alicante.....	376
Idem id de Zatra á Huelva.....	376
Idem id. de Alcuneza á Soria.....	376
Idem id. de Tarragona, Barcelona y Fran- cia.....	376
Idem de la línea de Villena á Alcoy.....	377
Idem id. de Gandía á Alcoy.....	377
Idem de la Compañía Madrid-Cáceres-Portu- gal.....	377
Convenio entre el Tesoro y los ferrocarriles para las remesas de calderilla.....	378
Artículos del reglamento de policía de fe- rrocarriles.....	382
Valores que los viajeros pueden llevar á la mano gratuitamente.....	384

### Secretaría

Funciones del oficial secretario.....	412
Citaciones para consejos y comisiones.....	412
Lectura y redacción de actas y documentos	412
Copiadores de actas de juntas y consejos...	414
Legalización de libros y copiadore.....	414
Timbrado de los copiadore de actas del consejo.....	414
Copiadores de actas du la comisión ejecu- tiva.....	414
Idem id. de las de administración é interven- tora.....	414
Copia y autorización de las actas.....	415
Remisión de copias autorizadas de actas..	415
Traslado de los acuerdos del Consejo y del director, y de las órdenes del Banco.....	419

	Páginas.
Consulta para contribuir á donativos y suscripciones públicas.....	434
Nómina de honorarios por sesiones.....	432
Confección de libros é impresos. ....	434
Provisión de los mismos por el Banco.....	435
Presupuestos para obras y mobiliario. ....	435
Aprobación de presupuestos para gastos extraordinarios.....	435

### Servicio de Cajas

Clasificación de la Caja corriente y de la reservada.....	348
Arqueos semanales y semestrales de las Cajas.....	351
Entradas de metálico en la Caja reservada.....	351
Nombramiento del personal de Caja.....	351
Registros de entrada y salida de metálico, billetes y papel en la Caja reservada.....	354
Clasificación del metálico y los billetes....	354
Monedas fuera de curso y monedas que deben rechazarse.....	354
Monedas que han de retirarse de la circulación.....	355
Clasificación de moneda fraccionaria para la reacuñación.....	356
Admisión de monedas francesas por su valor representativo.....	356
División y subdivisión de los efectos en custodia.....	357
Clasificación de las garantías de préstamos y créditos.....	358
Movimiento de los depósitos de papel.....	358
Listas de entrada y salida de depósitos á la corta.....	358
Formalización del nuevo valor que forma el importe de los cupones cortados.....	359
Sello móvil en los recibos por más de 25 pesetas.....	361
Sustitución de los Cajeros en ausencias y enfermedades.....	487

### Servicio interior

Guardia del ejército en las Sucursales.....	352
Guardia civil que pernoctará en las Sucursales.....	352
Distribución de las oficinas para la mejor custodia de los caudales.....	353
Vigilancia de los edificios.....	445
Formación de reglamento para el servicio interior.....	447
Turno de guardia de empleados y dependientes.....	447
Rondas noturnas de vigilancia.....	447
Examen del interior de la Caja reservada..	448
Presentación de las esferas de vigilancia...	448
Objeto de las rondas y avisos á que pueden dar lugar.....	448
Seguro de incendios en las casas del Banco.	448
Conservación y administración de las fincas y deberes del administrador.....	448
Revisión mensual de los aparatos contra incendios, armamento y municiones.....	449
Uniformes del personal subalterno.....	449
Personas con casa-habitación en las Sucursales.....	450
Remuneración al sereno exterior de los edificios.....	451
Guardia de fuerza pública en las Sucursales.	451
Instalación de las oficinas para el público...	451
Distribución de los trabajos ordinarios y extraordinarios.....	451
Formación de bibliotecas y envío de sus catálogos.....	452
Organización de servicios nuevos.....	452

### Talones de cuenta corriente

Expedición de cuadernos de talones y minimum de cada talon.....	189
Presentación de los talones y cargo en cuenta.....	192



Comprobación de los talones con sus matrices.....	192
Reconocimiento de las firmas.....	192
Comprobación de la existencia de fondos...	192
Perjuicios de no comprobar los talones con sus matrices.....	193
Recomendación para que no deje de hacerse esta comprobación.....	194
Provisión por el Banco de cuadernos de talones.....	194
Admisión y pago de talones cruzados.....	209

### **Tesorerías**

Ley de bases del convenio celebrado con el Banco de España para el servicio de Deuda flotante y de Tesorería del Estado..	455
---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-----

#### *Reglamento para estos servicios:*

Capítulo I Disposiciones generales.....	459
Capítulo II De los ingresos.....	460
Capítulo III De los pagos.....	464
Capítulo IV Disposiciones comunes para los ingresos y pagos.....	469

Ajuste del movimiento de la moneda de calderilla á lo que expresen los mandamientos y los talones.....	471
Movilización de la moneda de bronce.....	472
Fomento de la Negociación de las Obligaciones del Tesoro.....	474
Reglas previas para el cumplimiento de la ley de Tesorería de 1893.....	475
Reglas aclaratorias para la aplicación del reglamento de 1893.....	477
Formalización de los gastos de protestos...	479
Del cobro y devolución de valores.....	480
Formalización de reservas.....	480
Liquidación del convenio transitorio de 1893.	480
Levantamiento de actas notariales de protesto de los efectos cuyos gastos hayan de reclamarse de las Delegaciones....	481

## Timbre del Estado

Tipo proporcional del Timbre para acciones y obligaciones.....	27
Timbre para los títulos certificados ó extractos de inscripción.....	28
Documentos que se consideran de giro.....	79
Escala del Timbre para estos documentos..	80
Sanción correccional.....	82
Exención del impuesto.....	83
Escala de Timbres para las operaciones al contado y los préstamos sobre efectos públicos.....	122
Timbre de los resguardos de depósitos de alhajas.....	254
Timbre especial móvil y su falta ú omisión..	254
Libros de comercio.....	411
Reintegros de los nombramientos, de los inventarios ó balances, resguardos de depósitos, libros de actas y otros documentos.	442

## Títulos amortizados

Facturación y presentación de títulos amortizados.....	246
Resguardos á la Caja por los títulos amortizados de cada depósito.....	246
Recibo que reemplaza á éstos títulos y asientos á que dá lugar.....	246
Cancelación de depósitos con recibos de título amortizados.....	246
Cobro de recibos de títulos amortizados....	247

## Trasferencias de acciones

Registro de documentos.....	15
Anotación de acciones retenidas.....	15
Transferencia de acciones.....	15
Extractos de inscripción.....	15
Nombres en la expedición de extractos.....	16
Declaraciones de transferencia ordinaria...	17

Intervención de Corredor ó Notario en las transferencias .....	18
Exámen de justificantes de traspasos por herencia, adjudicación, etc. ....	18
Registro y archivamiento de documentos y redacción de los asientos de traspasos por herencia.....	18
Justificación del pago de derechos reales por los herederos.....	19
Liquidación provisional de derechos reales por no estar formalizada la testamentaria.	19
Multas por prescindir de justificación del pago de los derechos reales.....	19
No exigencia del impuesto de 5 céntimos por 106 en los traspasos de acciones, que re-integrará anualmente el Banco.....	20

### Usufructo de acciones

Acciones constituidas en usufructo.....	16
Pertenencia de acciones á más de una persona.....	16
Pago de dividendos al término del usufructo.	17
Prorrates de dividendos.....	17

### Valores en suspenso

Salida de la cuenta de efectos protestados y entrada en la de Valores en suspenso.....	276
Registro de gestiones para la realización de los valores en suspenso.....	277
Aplicación de ganancias al saldo y prosecución de las gestiones.....	277
Estados del movimiento parcial de esta cuenta.....	278
Datos y antecedentes al pase de los efectos á valores en suspenso .....	278
Correspondencia especial sobre tramitación de estos valores.....	278
Estado mensual de asuntos litigiosos.....	278
Notas del movimiento de valores en suspenso..	279
Relación de fincas embargadas ó hipotecadas á responder.....	279



	<u>Páginas.</u>
Nota mensual de las firmas de los valores en suspense .....	279
Estados del movimiento de valores en sus- pense .....	397
Nota semestral del saldo de valores en sus- pense .....	401
Estados diarios del movimiento de estos valores.. ..	403

# INDICE CRONOLÓGICO

---

	<u>Páginas</u>
Advertencia.....	3
Introducción.....	5
Cap.º I.—De la constitución de las Sucursales.....	6
Cap.º II.—De las acciones del Banco y de sus dividendos.....	14
Cap.º III.—De los descuentos.....	30
Cap.º IV.—De los préstamos y de los créditos con garantía de efectos públicos.....	87
Cap.º V.—De los giros y de las remesas, y de los cobros y pagos por cuenta ajena.....	135
Cap.º VI.—De los billetes.....	176
Cap.º VII.—De las cuentas corrientes.....	188
Sección 1.ª—De las entregas en efectivo y en efectos, de los talones y de la comprobación y liquidación de las cuentas corrientes..	188
Sección 2.ª—Abonos en cuenta corriente del importe de los dividendos de acciones del Banco y de los intereses de efectos depositados en sus cajas.....	196
Sección 3.ª—Servicios gratuitos de mandatos de transferencia de cuentas corrientes de plaza á plaza.....	199
Sección 4.ª—Servicio gratuito de abonos y adeudos en cuentas corrientes, mediante cobros y pagos por correspondencia.....	211
Cap.º VIII.—De los depósitos en efectivo.....	221

	<u>Páginas</u>
Cap.º IX.—De los depósitos de efectos en custodia.....	229
Sección 1.ª—De la constitución y devolución de los depósitos y del cobro del premio de custodia.....	229
Sección 2.ª—De la corta y facturación de cupones de efectos depositados	234
Sección 3.ª—Del cobro, pago y descuento de cupones de efectos depositados.....	240
Sección 4.ª—Del cobro por el Banco de los efectos depositados en sus cajas, y á los cuales haya correspondido la amortización....	246
Sección 5.ª—De la traslación de los depósitos en papel de unas á otras cajas del Banco....	247
Sección 6.ª—De las cuentas corrientes de efectos públicos.....	250
Cap.º X.—Del cobro, pago y descuento de cupones y valores amortizados, presentados en rama..	263
Cap.º XI.—De los efectos protestados.....	273
Cap.º XII.—De la recaudación de contribuciones.....	287
Cap.º XIII.—Del pago de intereses de la Deuda perpetua.....	332
Cap.º XIV.—Del servicio de las Cajas.....	348
Cap.º XV.—De la contabilidad en general....	388
Cap.º XVI.—De la Secretaría y Archivo.....	412
Cap.º XVII.—Disposiciones de régimen interior.	445
Apéndice I.—Servicio de Tesorerías.....	455
Apéndice II.—Circulares no incluídas en el texto de las Instrucciones.....	483
Registro de circulares nuevas.....	491















UNIVERSIDAD  
LAS  
DE

1



INSTRUCCIÓN  
PARA  
LOS SU CURSANTES  
DEL BANCO  
DE ESPAÑA

110449